

القاهرة في ٢٠/٢/٢٠٢٤

السيد الاستاذ / مدير ادارة الافصاح

البرصة المصرية

الموضوع: القوائم المالية للشركة الدولية للتأجير التمويلي (إنكوليس)

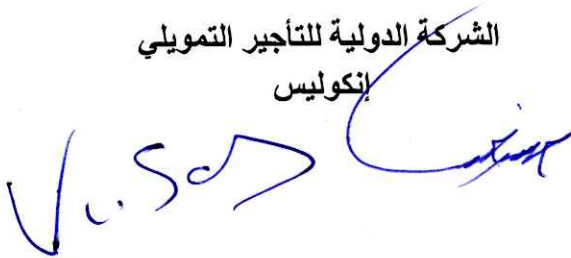
تحية طيبة وبعد،

نتشرف بأن نرفق لسيداتكم طيه صورة من القوائم المالية للشركة الدولية للتأجير التمويلي – إنكوليس في ٢٠٢٣/١٢/٣١ وكذا تقرير مراقب الحسابات عليها.

برجاء التكرم بالاستلام،

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،

الشركة الدولية للتأجير التمويلي  
إنكوليس



الشركة الدولية للتأجير التمويلي (إتكوليس)  
"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

وكذا تقرير مراقبا الحسابات عليها

## تقرير مراقبا الحسابات

إلى السادة / مساهمي الشركة الدولية للتأجير التمويلي (إنكوليس) شركة مساهمة مصرية

### المقدمة

راجعنا القوائم المالية المرفقة للشركة الدولية للتأجير التمويلي (إنكوليس) شركة مساهمة مصرية والمتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى.

### مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسؤولة إداره الشركة، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثره سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

### مسئولية مراقب الحسابات

تتخصص مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها، وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتطلب هذه المعايير منا الإلتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة .

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية، وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب، ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ، ولدي تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذلك سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية .

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية.

## الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي للشركة الدولية للتأجير التمويلي (انكوليس) "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك طبقا لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

## تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تمسك الشركة حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام الشركة علي وجوب اثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

بالإشارة إلى الإيضاح رقم (١٤) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية، تقوم إدارة الشركة بتكوين المخصصات الكافية في ضوء أسس احتساب المخصصات الواردة من مادة رقم (٦) بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم (١٦١) لسنة ٢٠٢٢.

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقا لمتطلبات القانون رقم (١٥٩) لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر الشركة وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

القاهرة في : ٢٠ فبراير ٢٠٢٤

## مراقبا الحسابات

أ.د/ محمد حسام هلال  
عضو جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية  
س.م.م (٣٠٤٤٠)  
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٩٠)

عضو جمعية المحاسبين الأمريكية  
BT محمد هلال ووحيد عبد الغفار

أ.د/ محمد لطفى حسونه

عضو جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية  
س.م.م (٥١٦٧)  
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢٩)

حسونه و خليل

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	رقم الإيضاح	
جنية مصري	جنية مصري		
			<b>الأصول</b>
			<b>الأصول غير المتداولة</b>
٤,٥٧١,٩٣٣	٥,٠٩٠,٩٧٧	(٣)	الأصول الثابتة (بالصافي)
١,٦٢٣,٣١٦	١٢١,٦٢٦,٦٨٩	(٤)	أصل حق انتفاع - أصول مستأجرة تمويلياً - (بالصافي)
٢,٦٨٧,٥٤٨,٦٤٣	٤,٢٦٣,٥٩٤,٩٢٥	(٦)	عملاء تأجير تمويلي - طويلة الأجل (بالصافي)
٢,٦٩٣,٧٤٣,٨٩٢	٤,٣٩٠,٣١٢,٥٩١		إجمالي الأصول غير المتداولة
			<b>الأصول المتداولة</b>
١,٣١١,٩٨٤,٤٧١	١,١٦٩,٠٥٢,٨٢٧	(٦)	عملاء تأجير تمويلي - قصيرة الأجل (بالصافي)
٨٠,٩٢٣,٦٦٠	٦١,٩٦٣,٣٧١	(٥)	أصول محتفظ بها بغرض البيع
٢٢,٢٧٢,٣٩٥	٢٢,٦٢٨,٩٣٥	(٧)	المديون والأرصدة المدينة الأخرى (بالصافي)
٥١,٩٢٥,٧٠٩	١٤٩,٦٧٠,٣٧٧	(٨)	التقديرة وما في حكمها (بالصافي)
١,٣٦٧,١٠٦,٢٣٥	١,٤٠٣,٣١٥,٥١٠		إجمالي الأصول المتداولة
٤,٠٦٠,٨٥٠,١٢٧	٥,٧٩٣,٦٢٨,١٠١		إجمالي الأصول
			<b>حقوق الملكية والإلتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	(٩)	رأس المال المصدر والمنفوع
٢٥٢,٣٢٣,٣٢٩	٢٥٦,٧١٧,٦٧٤	(١٠)	الإحتياطيات
١٨٣,٣٧٨,١٩٨	٢٥٣,٥٠٧,٤١١	(١١)	الأرباح المرحلة
٩٠,٢١٢,٩٥٦	١٥٩,٥٠٢,٨٠٥		صافي ارباح العام
٧٢٥,٩١٤,٤٨٣	٨٦٩,٧٢٧,٨٩٠		إجمالي حقوق الملكية
			<b>الإلتزامات غير المتداولة</b>
٢,١٤٢,٩٣٨,٢٢٨	٣,٥٣٩,٤٠١,٢٦٦	(١٢/١)	قروض ومرابحات طويلة الأجل
١,٢٥١,٨٨٠	١١٠,٦٦٢,٩٤٥	(١٣)	داننو تأجير تمويلي - طويلة الأجل
١٩,٣٥٥,٠٧٥	١٣,٣٦٦,٩١٤	(١٦)	التزامات ضريبية مؤجلة
٢,١٦٣,٥٤٥,١٨٣	٣,٦٦٣,٤٣١,١٢٥		إجمالي الإلتزامات غير المتداولة
			<b>الإلتزامات المتداولة</b>
٩,٠٠٠,٠٠٠	٥٦٤,٠٥٩	(١٤/١)	مخصصات
١,٠٣٦,٧٦٢,٩٠٦	١,١١٧,٣٤٨,٦٨١	(١٢/١)	القروض والمرابحات قصيرة الأجل - الجزء المستحق خلال عام
٩٧,٦٢٧,٦٠٠	٦٩,١٢٠,٤٢٤	(١٥)	الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى
٥٧٩,٤٥٤	٩,٧٩٣,٥٠٢	(١٣)	داننو تأجير تمويلي - قصيرة الأجل
٢٧,٤٢٠,٥٠١	٦٣,٦٤٢,٤٢٠	(١٧)	ضريبة الدخل الجارية
١,١٧١,٣٩٠,٤٦١	١,٢٦٠,٤٦٩,٠٨٦		إجمالي الإلتزامات المتداولة
٤,٠٦٠,٨٥٠,١٢٧	٥,٧٩٣,٦٢٨,١٠١		إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات

تقرير مراقب الحسابات مرفق.  
الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى (٢٨) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

أ/ خالد سرحان

رئيس مجلس الإدارة

أ/ محمد محسن محمد محبوب

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (انكوليس) شركة مساهمة مصرية  
قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر)  
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

من ٢٠٢٢/١/١ إلى ٢٠٢٢/١٢/٣١	من ٢٠٢٣/١/١ إلى ٢٠٢٣/١٢/٣١	رقم الإيضاح	
٤٩٤,٠٠٢,١٨٦	١,٠١٠,٢٢٠,٧٦٣		إيرادات النشاط
			<b>يخصم :-</b>
٣٤٢,٦٨٨,٧٧٧	٧٣٢,٦٢٣,١٢١		تكاليف النشاط (فوائد تمويلية)
١٥١,٣١٣,٤٠٩	٢٧٧,٥٩٧,٦٤٢		مجمل الربح
			<b>يخصم :-</b>
٥٧,٠٨٤,٦٦٥	٩٤,٤٨٨,٣٥٢	(١٨)	مصروفات عمومية وإدارية
٨٢١,٤٨٣	٩٣٥,٥٠٩	(٣)	إهلاك الأصول الثابتة
٩١٢,٢٦٧	٢,٥٩٠,٣٢٧	(٤)	اهلاك حق الانتفاع - لأصول مستأجرة تمويلياً
١,٤٣٥,٩١٢	--	(٥)	خسائر اضمحلال أصول محتفظ بها بغرض البيع
٣١٣,٦٨٢	٢,٤٥٩,٣٦٠	(١٣)	فائدة حق الانتفاع - لأصول مستأجرة تمويلياً
٦٠,٣٣٧,٩٢٠	٥٤,٣٩٥,٦٠٧	(١٤/٢)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٢٠,٩٠٥,٩٢٩	١٥٤,٨٦٩,١٥٥		
			<b>يضاف / (يخصم) :-</b>
٨٥,٨٠٤	--	(١٤/١)	مخصصات أنتفي الغرض منها
--	٩,٥٤٣,٠٠٧	(٥)	رد اضمحلال أصول محتفظ بها بغرض البيع
٢,٧٣٨,٤٦٩	٦,٨٥٥,٩٣٣		فوائد دائنة
(١٠,٩٩٢)	١,٦٥٠,٠٠٠		أرباح / (خسائر) رأسمالية
١٩,٦١٠	١٤,٥٥٥,٤٤٠		ارباح بيع أصول محتفظ بها بغرض البيع
١٠٣,٧٤٨,١٦١	٦١,٨٢٤,١٩٧		أرباح فروق تقييم العملة
١٠٦,٥٨١,٠٥٢	٩٤,٤٢٨,٥٧٧		
١٣٦,٩٨٨,٥٣٢	٢١٧,١٥٧,٠٦٤		صافي ربح العام قبل الضرائب
			<b>يخصم :-</b>
٤٦,٧٧٥,٥٧٦	٥٧,٦٥٤,٢٥٩	(١٧)	ضريبة الدخل
٩٠,٢١٢,٩٥٦	١٥٩,٥٠٢,٨٠٥		صافي ربح العام بعد الضرائب
٣,٧٣	٦,٥٥	(١٩)	نصيب السهم الاساسي من صافي ربح العام (جنيه مصري / للسهم)

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى (٢٨) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة

أ/ محمد محسن محمد محبوب

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

أ/ خالد سرحان

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (انكوليس) شركة مساهمة مصرية  
قائمة الدخل الشامل  
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

<u>من ٢٠٢٢/١/١</u> <u>إلى ٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>من ٢٠٢٣/١/١</u> <u>إلى ٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	
		<b>رقم الإيضاح</b>
<b>جنية مصرية</b>	<b>جنية مصرية</b>	
٩٠,٢١٢,٩٥٦	١٥٩,٥٠٢,٨٠٥	صافي ربح العام
--	--	بنود الدخل الشامل الأخر
--	--	مجموع بنود الدخل الشامل الأخر
٩٠,٢١٢,٩٥٦	١٥٩,٥٠٢,٨٠٥	إجمالي الدخل الشامل للعام

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى (٢٨) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة  
أ/ محمد محسن محمد محجوب

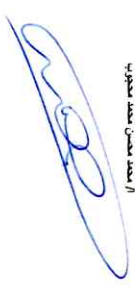
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي  
أ/ خالد سرحان

البنك الأهلي التجاري - الرياض (البنك) شركة مساهمة سعودية  
 قائمة التغير في حقوق الملكية  
 من سنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	إرباح التاجر	الإرباح له حصة	احتياطى مطالب ائحة تنظيمى المصارف (١٧)	الاحتياطى فى اسهم	الاحتياطى التكميلى	رأبى التاجر
حظية مصرى	حظية مصرى	حظية مصرى	حظية مصرى	حظية مصرى	حظية مصرى	حظية مصرى
٧٠,١٣٨,٨١١	٨١,٤٥,٥٨٩	٧٠,٤٩١,٣٢٤	١١٢,٣٠٣	٤٨٨,٨٨١	١٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٢,٥٧٢,٨١٢
-	(٤,١٣٠,٤١٨)	-	-	٢٦,٧٢٥	-	٤١,٠٨,٦٦٣
-	(١٢,٣٨٠,٨٧١)	١٢,٣٨٠,٨٧١	-	-	-	-
(٢٥,٦٨١,٢٢٤)	(٢٥,٦٨١,٢٢٤)	-	-	-	-	-
٤٠,٢١٢,٤٥٦	٤٠,٢١٢,٤٥٦	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٧٢,٥١١,٤٤٣	٤٠,٢١٢,٤٥٦	١٨٣,٣٧٨,١٦٨	١١٢,٣٠٣	٥٢٠,٤١١	١٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٨١,٦٨١,٦١٥
٧٢,٥١١,٤٤٣	٤٠,٢١٢,٤٥٦	١٨٣,٣٧٨,١٦٨	١١٢,٣٠٣	٥٢٠,٤١١	١٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٨١,٦٨١,٦١٥
-	(٤,٥١٠,١٤٥)	-	-	-	-	٤,٥١٠,١٤٥
-	(٧٠٠,٢٠,٤١٠)	٧٠,١٢٠,٢١٣	(١١٢,٣٠٣)	-	-	-
(١٠,٦٥٨,٣١٨)	(١٠,٦٥٨,٣١٨)	-	-	-	-	-
١٥٤,٥٠٢,٨٠٥	١٥٤,٥٠٢,٨٠٥	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
٨٢٧,٧٣٨,٨٨٠	١٥٤,٥٠٢,٨٠٥	٢٥٣,٥٠٧,٤١١	-	٥٢٠,٤١١	١٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٨١,١٧٢,٢٢٣
٨٢٧,٧٣٨,٨٨٠	١٥٤,٥٠٢,٨٠٥	٢٥٣,٥٠٧,٤١١	-	٥٢٠,٤١١	١٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٨١,١٧٢,٢٢٣

البيانات المرفقة من رقم (١٧) حتى (٢٩) مبنية للتقويم الهجرى وفقاً لمبدأ

رئيس مجلس الإدارة  
 / محمد حسين محمد محبوب



المدير المالي ورئيس التدقيق  
 / محمد سرمد حسان



من ٢٠٢٢/١/١ إلى ٢٠٢٢/١٢/٣١ جنية مصري	من ٢٠٢٣/١/١ إلى ٢٠٢٣/١٢/٣١ جنية مصري	رقم الإيضاح	
١٣٦,٩٨٨,٥٣٢	٢١٧,١٥٧,٠٦٤		<b>أولاً: التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :-</b>
			صافي ربح العام - قبل الضرائب
			<b>تعديلات لتسوية صافي الربح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
٨٢١,٤٨٣	٩٣٥,٥٠٩	(٣)	إهلاك الأصول الثابتة
٩١٢,٢٦٧	٢,٥٩٠,٣٢٧	(٤)	إهلاك أصل حق الانتفاع - لأصول مؤجرة تمويلياً
٦٠,٣٣٧,٩٢٠	٥٤,٣٩٥,٦٠٧	(١٤)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٦٣,٥٦٧,٢٧٧)	(٨,٤٣٥,٩٤١)	(١٤)	مخصصات بخلاف الإهلاك - المستخدم خلال العام
(٨٥,٨٠٤)	--	(١٤)	مخصصات - انتفى الغرض منها
(١٠٣,٧٤٨,١٦١)	(٦١,٨٢٤,١٩٧)		فروق تقييم عملات اجنبية
٣٤٢,٦٨٨,٧٧٧	٧٣٢,٦٢٣,١٢١		فوائد تمويلية
١,٤٣٥,٩١٢	--		إضمحلال أصول محتفظ بها بغرض البيع
--	(٩,٥٤٣,٠٠٧)		رد اضمحلال أصول محتفظ بها بغرض البيع
١٠,٩٩٢	(١,٦٥٠,٠٠٠)		أرباح / (خسائر) رأسمالية
(١٩,٦١٠)	(١٤,٥٥٥,٤٤٠)		أرباح بيع أصول محتفظ بها بغرض البيع
٣١٣,٦٨٢	٢,٤٥٩,٣٦٠		فوائد تمويلية (حق الانتفاع) - لأصول مؤجرة تمويلياً
<b>٣٧٦,٠٨٨,٧١٣</b>	<b>٩١٤,١٥٢,٤٠٣</b>		<b>أرباح التشغيل قبل التغيرات في بنود رأس المال العامل</b>
			<b>التغيرات في بنود رأس المال العامل</b>
(٤٧٤,٢٩٣,١٨٤)	(١,٤٧٢,٧١٥,٢٥٦)	(٦)	التغير في العملاء
(٦,٥٣٦,٥٤٧)	٢,٨٠٤,٤٣٨	(٧)	التغير في مدينون وحسابات مدينة أخرى
١٣,٧٩٨,١٥٨	(٢٩,١١٠,٢٠٦)	(١٥)	التغير في الدائنون وحسابات دائنة أخرى
(٢٨,٤٨٦,٨٣٩)	(٢٧,٤٢٠,٥٠١)	(١٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
<b>(٤٩٥,٥١٨,٤١٢)</b>	<b>(١,٥٢٦,٤٤١,٥٢٥)</b>		<b>صافي التغير في بنود رأس المال العامل</b>
<b>(١١٩,٤٢٩,٦٩٩)</b>	<b>(٦١٢,٢٨٩,١٢٢)</b>		<b>صافي التدفقات النقدية ( المستخدمة في ) أنشطة التشغيل</b>
			<b>ثانياً: التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار :-</b>
(١٧١,١٦٨)	(١,٤٥٤,٥٥٣)	(٣)	المدفوعات لشراء إضافات الأصول الثابتة
٥,٥٠٠	١,٦٥٠,٠٠٠		المقبوضات من بيع الأصول الثابتة
١,٠٣٣,٣٣٦	٤٢,٥٩٢,٩٤١		المقبوضات من بيع أصول محتفظ بها بغرض البيع
<b>٨٦٧,٦٦٨</b>	<b>٤٢,٧٨٨,٣٨٨</b>		<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار</b>
			<b>ثالثاً: التدفقات النقدية من أنشطة التمويل :-</b>
٢٣٣,٢٥٤,٣٨٩	٧٤٤,٤٢٥,٦٩٢	(١٢)	المقبوضات من قروض ومرابحات طويلة الأجل
(١,٢٧٦,٩٨٣)	(٦,٤٢٧,٩٤٧)	(١٣)	المدفوعات لدائني تأجير تمويلي (طويلة وقصيرة الأجل)
(٦٥,٦٨١,٢٩٤)	(١٥,٦٨٩,٣٩٨)		التوزيعات النقدية المسددة
(٩٨,٠٢٤,٦١٦)	(٦٥,١٧٣,٢٣٣)		اثر التغير في أسعار الصرف
٦٨,٢٧١,٤٩٦	٦٥٧,١٣٥,١١٤		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
<b>(٥٠,٢٩٠,٥٣٥)</b>	<b>٨٧,٦٣٤,٣٨٠</b>		<b>صافي التدفقات النقدية خلال العام</b>
٨٢,١٢٧,٥٢٦	٥١,٩٢٥,٧٠٩	(٨)	رصيد النقدية وما في حكمها في بداية العام
٢٠,٠٠٢,٩١٤	١٢,٥٩٢,٥١١		فروق تقييم العملة المتعلقة بالنقدية وما في حكمها
٨٥,٨٠٤	(٢,٤٨٢,٢٢٣)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في ارصدة البنوك حسابات جارية وودائع لأجل
<b>٥١,٩٢٥,٧٠٩</b>	<b>١٤٩,٦٧٠,٣٧٧</b>	(٨)	<b>رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة</b>

الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى (٢٨) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

أ/ خالد سرحان

رئيس مجلس الإدارة

أ/ محمد محسن محمد محجوب

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (إنكوليس) - شركة مساهمة مصرية  
الإيضاحات المالية المتممة للقوائم المالية  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١- نبذة عن الشركة:-

١/١- اسم الشركة:

- الشركة الدولية للتأجير التمويلي (إنكوليس).

٢/١- الكيان القانوني

- شركة مساهمة مصرية.

٣/١- تأسيس الشركة

- تأسست الشركة في ٢٦ فبراير ١٩٩٧ وفقاً لأحكام قانون الاستثمار رقم (٢٣٠) لسنة ١٩٨٩ ولائحته التنفيذية والذي حل محله القانون رقم (٧٢) لسنة ٢٠١٧، وكذلك وفقاً لأحكام القانون رقم (٩٥) لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية بغرض العمل في مجال التأجير التمويلي وفقاً للمادة الثانية من القانون رقم (٩٥) لسنة ١٩٩٥، والذي حل محله القانون رقم (١٧٦) لسنة ٢٠١٨.

٤/١- غرض الشركة

- العمل في نشاط التأجير التمويلي والخدمات المرتبطة به وفقاً لأحكام القانون رقم (١٧٦) لسنة ٢٠١٨.  
- ويجوز للشركة مزاوله أنشطة مالية غير مصرفية بعد الحصول على الموافقات والتراخيص اللازمة من الهيئة العامة للرقابة المالية، كما يجوز للشركة أن تساهم أو تشارك بأي وجه من الوجوه مع الشركات وغيرها التي تزاوُل أعمالاً شبيهه بأعمالها أو التي تعاونها على تحقيق غرضها في مصر أو في الخارج، كما يجوز لها أن تندمج فيها أو تشتريها أو تلحقها بها طبقاً لأحكام القانون.

٥/١- مدة الشركة

- المدة المحددة للشركة خمسة وعشرون سنة تبدأ من تاريخ قيد الشركة في السجل التجاري في ١٩٩٧/٣/٣٠ وحتى ٢٠٢٢/٣/٢٩، وتم تجديد مدة الشركة لمدة خمسة وعشرون سنة تبدأ من ٢٠٢٢/٣/٢٩ وتنتهي في ٢٠٤٧/٣/٢٨.

٦/١- مقر الشركة

- ٩ شارع عبد المنعم رياض - المهندسين - الجيزة.

٧/١- سجل تجاري

- رقم ١١٢٤٦٩ - الاستثمار - القاهرة.

٨/١- السنة المالية

- تبدأ السنة المالية في أول يناير وتنتهي في ٣١ ديسمبر من كل عام.

- تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٠ فبراير ٢٠٢٤.

٢- أسس إعداد القوائم المالية:-

٢-١- الالتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

- يتم إعداد القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وتعديلاتها والقوانين والتعليمات المحلية السارية.  
- بتاريخ ١٤ أغسطس ٢٠١٨ صدر القانون رقم ١٧٦ لسنة ٢٠١٨ بشأن تنظيم نشاطي التأجير التمويلي والتخصيم وقد نصت المادة الأولى من هذا القانون على إلغاء العمل بالقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٥ الخاصة بالتأجير التمويلي.

٢-٢- أسس القياس

- تم إعداد القوائم المالية طبقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (انكوليس) - شركة مساهمة مصرية  
الإيضاحات المالية المتممة للقوائم المالية  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣-٢ - عملة التعامل وعملة العرض

- العملة المستخدمة في عرض القوائم المالية هي الجنيه المصري والذي يمثل عملة التعامل للشركة.

٤-٢ - استخدام التقديرات والافتراضات

- يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية من الإدارة استخدام الحكم الشخصي والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات والقيم المعروضة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات تعد التقديرات والافتراضات المتعلقة بها في ضوء الخبرة السابقة وعوامل أخرى هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

- يتم إعادة مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بصفه دوريه.

- يتم الاعتراف بالتغيير في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم تغيير التقدير فيها إذا كان التغيير يؤثر على هذه الفترة فقط، أو في فترة التغيير والفترات المستقبلية إذا كان التغيير يؤثر على كليهما.

٤-٢-١ - قياس القيمة العادلة

- يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية على أساس القيمة السوقية للأداة المالية أو لأدوات مالية مثيلة في تاريخ القوائم المالية بدون خصم أي تكاليف بيع مستقبلية مقدرة يتم تحديد قيم الأصول المالية بأسعار الشراء الحالية لتلك الأصول بينما يتم تحديد قيمة الالتزامات المالية بالأسعار الحالية التي يمكن أن تسوى بها تلك الالتزامات.

- في حالة عدم وجود سوق نشطة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية فإنه يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم المختلفة مع الأخذ في الاعتبار أسعار المعاملات التي تمت مؤخراً، والاسترشاد بالقيمة العادلة الحالية للأدوات الأخرى المشابهة بصوره جوهريه-أسلوب التدفقات النقدية المخصومة -أو أي طريقة أخرى للتقييم ينتج عنها قيم يمكن الاعتماد عليها.

- عند استخدام أسلوب التدفقات النقدية المخصومة كأسلوب للتقييم فإنه يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية على أساس أفضل تقديرات للإدارة ويتم تحديد معدل الخصم المستخدم في ضوء السعر السائد في السوق في تاريخ القوائم المالية للأدوات المالية المشابهة من حيث طبيعتها وشروطها.

3- الأصول الثابتة وخصمها:

الأصل	أجزاء ثابتة	أجزاء متحركة	أجزاء ثابتة وخصمها	أجزاء ثابتة وخصمها	مستقل الدين والخصم	مستقل الخصم والدين
14,492,341	113,493	1,321,739	3,900,000	934,040	13,112,010	التكلفة في 2022/1/1
171,124	-	01,010	110,079	-	-	إجمالي الدين
(36,817)	-	-	(38,277)	(1,040)	-	إجمالي الدين
20,128,743	113,493	1,437,829	4,077,307	938,000	13,112,010	التكلفة في 2022/1/31
1,604,003	21,001	71,048	1,307,004	-	-	إجمالي الدين
(928,000)	-	-	-	(928,000)	-	إجمالي الدين
20,105,743	134,493	1,508,877	5,394,811	-	13,112,010	التكلفة في 2022/1/31
14,703,102	478,434	1,188,713	3,710,040	111,320	8,731,670	مجموع الإهلاك في 2022/1/1
871,483	01,786	02,222	104,494	144,327	370,304	إجمالي الدين
(18,320)	-	-	(1,780)	(1,040)	-	إجمالي الإهلاكات
10,001,810	578,200	1,290,935	3,801,304	749,004	4,131,974	مجموع الإهلاك في 2022/1/31
430,004	41,784	01,700	341,233	178,908	312,139	إجمالي الدين
(928,000)	-	-	-	(928,000)	-	إجمالي الإهلاكات
10,004,319	578,200	1,392,635	4,142,537	-	4,103,008	مجموع الإهلاك في 2022/1/31
0,000,000	16,309	210,837	1,200,000	-	3,100,000	مبلغ القيمة النظرية في 2022/1/31
4,004,319	594,509	1,603,472	2,942,537	178,908	3,987,136	مبلغ القيمة النظرية في 2022/1/31

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (انكوليس) - شركة مساهمة مصرية  
الإيضاحات المالية المتممة للقوائم المالية  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤- أصل حق انتفاع - أصول مستأجرة تمويلياً :

الإجمالي	مباني وانشاءات	وسائل النقل و الانتقال	
٤,٨٠٣,٠٠٠	--	٤,٨٠٣,٠٠٠	التكلفة في ٢٠٢٢/١/١
--	--	--	الإضافات
(١,٤٥٠,٠٠٠)	--	(١,٤٥٠,٠٠٠)	استبعادات العام
٣,٣٥٣,٠٠٠	--	٣,٣٥٣,٠٠٠	التكلفة في ٢٠٢٢/١٢/٣١
١٢٢,٥٩٣,٧٠٠	٩٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٩٣,٧٠٠	الإضافات (*)
١٢٥,٩٤٦,٧٠٠	٩٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٩٤٦,٧٠٠	التكلفة في ٢٠٢٣/١٢/٣١
٢,٢٦٧,٤١٧	--	٢,٢٦٧,٤١٧	مجمع الاهلاك في ٢٠٢٢/١/١
٩١٢,٢٦٧	--	٩١٢,٢٦٧	اهلاك العام
(١,٤٥٠,٠٠٠)	--	(١,٤٥٠,٠٠٠)	مجمع اهلاك الاستبعادات
١,٧٢٩,٦٨٤	--	١,٧٢٩,٦٨٤	مجمع الاهلاك في ٢٠٢٢/١٢/٣١
٢,٥٩٠,٣٢٧	--	٢,٥٩٠,٣٢٧	اهلاك العام
--	--	--	مجمع اهلاك الاستبعادات
٤,٣٢٠,٠١١	--	٤,٣٢٠,٠١١	مجمع الاهلاك في ٢٠٢٣/١٢/٣١
١٢١,٦٢٦,٦٨٩	٩٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٦٢٦,٦٨٩	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/١٢/٣١
١,٦٢٣,٣١٦	--	١,٦٢٣,٣١٦	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/١٢/٣١

(\*) تتمثل اضافات المباني في قيمة المقر الادارى الجديد للشركة بالقرية الذكية والذي تم تاجيره تمويلياً لمدة خمس سنوات تنتهى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٨ على ان تؤول ملكية المقر الى شركة انكوليس فى نهاية مدة العقد بقيمة ١ جنيه.

٥- أصول محتفظ بها بغرض البيع:

الإجمالي	وسائل النقل و الانتقال	الات ومعدات	مباني وانشاءات	
٨٠,٩٢٣,٦٦٠	٨٨٥,٣٧٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٧٤,٠٣٨,٢٩٠	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٢/١٢/٣١
٢,٦٩١,١٩٥	--	--	٢,٦٩١,١٩٥	إضافات خلال العام
٩,٥٤٣,٠٠٧	--	٩,٥٤٣,٠٠٧	--	رد الاضمحلال خلال العام
(٣١,١٩٤,٤٩١)	(٨٨٥,٣٧٠)	(١٥,٥٤٣,٠٠٧)	(١٤,٧٦٦,١١٤)	الاستبعادات خلال العام
٦١,٩٦٣,٣٧١	--	--	٦١,٩٦٣,٣٧١	صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/١٢/٣١

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (انكوليس) - شركة مساهمة مصرية  
الإيضاحات المالية المتممة للقوائم المالية  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٦- عملاء تأجير تمويلي:

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
٤,٠٤٩,٥٣٣,٨٥٥	٥,٦٥٧,٧٠٩,٢٨٠	١/٦ عملاء تأجير تمويلي
		<b>بخصم:</b>
(٣٠,٤١١,٠٥٠)	(٥٣,٨٨٤,٩٧٥)	فوائد مهمشه
(١١٩,٥٨٩,٦٩١)	(١٧١,١٧٦,٥٥٣)	الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح رقم (١٤/٢))
<u>٣,٨٩٩,٥٣٣,١١٤</u>	<u>٥,٤٣٢,٦٤٧,٧٥٢</u>	الصافي

٢/٦ وهذه المبالغ يمكن تبويبها في ضوء تواريخ استحقاقها، والقيمة المتبقية على النحو التالي:

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
١,٢٧١,٧٨٦,٨٠١	١,٢٢٩,٣٠٧,٢٢٩	السنة الاولى
٨١٠,٩٤٩,٤٨٠	١,١٥٩,٨٢٦,٠٧٨	السنة الثانية
٧٦٢,٤١٢,٠٢٤	١,١٢٩,٢٦٧,٢٤٠	السنة الثالثة
٥٥٠,٩٣٢,٦٥٩	١,٠٢٦,٢٥٩,٣٧٧	السنة الرابعة
٢٧٤,٣٩٨,٧٥٩	٥٩٦,٦٦٣,٦٠٤	السنة الخامسة
٣٤٨,٦٤٣,٠٨٢	٤٦٢,٥٠٠,٧٧٧	القيمة المتبقية
		<b>بخصم:</b>
(١١٩,٥٨٩,٦٩١)	(١٧١,١٧٦,٥٥٣)	الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح رقم (١٤/٢))
<u>٣,٨٩٩,٥٣٣,١١٤</u>	<u>٥,٤٣٢,٦٤٧,٧٥٢</u>	الصافي

٣/٦ هذا ويتم تبويبها في المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ على النحو التالي:

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
٢,٦٨٧,٥٤٨,٦٤٣	٤,٢٦٣,٥٩٤,٩٢٥	عملاء تأجير تمويلي (طويلة الاجل) بالصافي
١,٢١١,٩٨٤,٤٧١	١,١٦٩,٠٥٢,٨٢٧	عملاء تأجير تمويلي (قصيرة الاجل) بالصافي
<u>٣,٨٩٩,٥٣٣,١١٤</u>	<u>٥,٤٣٢,٦٤٧,٧٥٢</u>	

- تتضمن صافي المحفظة الإستثمارية والبالغ قيمتها ٥,٤٣٢,٦٤٧,٧٥٢ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ أرصدة عملاء بدون مخاطر قيمتها ٤٣٥,٧٩٢,٨٨١ جنيه مصري بنسبة ٨,٠٢٪ من إجمالي المحفظة مقابل ٢٠٤,٩١٦,٨٢٨ جنيه مصري قيمة أرصدة عملاء بدون مخاطر في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ والذي يمثل ٥,٢٥٪ من إجمالي المحفظة الإستثمارية البالغ قيمتها ٣,٨٩٩,٥٣٣,١١٤ جنيه مصري.

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (انكوليس) - شركة مساهمة مصرية  
الإيضاحات المالية المتممة للقوائم المالية  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤/٦ هذا وتظهر صافي قيمة المحفظة موزعة على القطاعات الاقتصادية في ٢٠٢٣/١٢/٣١ على النحو التالي :

النسبة	صافي المحفظة في ٢٠٢٣/١٢/٣١	القطاع
٣٢,١%	١,٨٠١,٠٢٩,٢٨٩	الاستثمار العقاري
١٨,٣%	١,٠٢٢,٩٤٢,١٧٥	سياحة وترفيه
٦,٤%	٣٦٠,٩٢٦,٦٠١	الصحة
٨,٨%	٤٩٤,٣٥٤,٦٨٥	التعليم
٥,٤%	٣٠٠,٧٧٧,٢٢٠	الادوية
٤,٨%	٢٧٠,٦١٧,٥٥٧	خدمات نقل وسيارات
٣,٣%	١٨٥,٧٠٤,٠٩٧	الاتصالات و التكنولوجيا
٣,٣%	١٨٥,١١١,٧٨٩	سيراميك
٣,١%	١٧٢,٥٢٥,٣٩٥	المؤسسات المالية
٣,٠%	١٦٩,٥٤٥,٩٤٢	تجارة تجزئة وتوزيع
٢,٣%	١٢٧,٠٧٨,٧٧٦	الصناعات الغذائية
١,٦%	٨٩,٣٢٧,٧٣٥	مواد التشييد والبناء
٣,٠%	١٦٦,٣٤٨,٥١٣	كيماويات وبلاستيك
١,٠%	٥٦,٠٨٥,٧٦٢	الحديد والصلب
١,٥%	٨٢,٠٠٦,٣١٦	صناعات اخرى
٠,٧%	٣٦,٤٤٠,٨٧١	طباعة و تغليف
٠,٤%	٢٤,٨١٩,٤٦٢	الحمايه المدنيه والطفايات
٠,٧%	٤١,٨٩٤,٥٧٢	انديه وانشطه رياضيه
٠,٣%	١٦,٢٨٧,٥٤٨	البيترول والتعدين
٪١٠٠	٥,٦٠٣,٨٢٤,٣٠٥	الاجمالي
		<b>يخصم:</b>
	(١٧١,١٧٦,٥٥٣)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
	٥,٤٣٢,٦٤٧,٧٥٢	الصافي

٧- المدينون والأرصدة المدينة الأخرى:

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	
١٣,٨٣١,٩٧٦	١٨,٧٣٨,٧٠٥	مدينون متنوعون	
٥,٧٩٣,٠١٠	٣,٦٧٠,٦٤٢	عهد وسلف عاملين	
٧٠,٢٥٠	٩٠,٣٢٧	مصروفات مدفوعة مقدما	
٣,٤٨٧,٥٠٠	--	مستحقات مدينة ناتجة عن بيع أصول متحفظ بها بغرض البيع	
٢٣,١٨٢,٧٣٦	٢٢,٤٩٩,٦٧٤	الإجمالي	
		<b>يخصم:</b>	
(٥٥٣,٨٠١)	(٢٢٧,٢٧٩)	الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح رقم (١٤/٢)	
٢٢,٦٢٨,٩٣٥	٢٢,٢٧٢,٣٩٥	الصافي	

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (انكوليس) - شركة مساهمة مصرية  
الإيضاحات المالية المتممة للقوائم المالية  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٨- النقدية وما في حكمها:

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
١٤,٧٩٧,٢١٤	٢٠,٥٩٨,٢٠٤	بنوك حسابات جارية - عملة محلية
١,٣٦٧,٣١١	١٤,٧٩٢,٨٣٣	بنوك حسابات جارية - عملة أجنبية
٣٥,٧٧١,٥٠٠	١١٦,٧٧١,٨٧٨	ودائع لدى البنوك
<b>٥١,٩٣٦,٠٢٥</b>	<b>١٥٢,١٦٢,٩١٥</b>	<b>الإجمالي</b>
		<b>يخصم:</b>
(١٠,٣١٦)	(٢,٤٩٢,٥٣٨)	الخسائر الائتمانية المتوقعة (إيضاح رقم (١٤/٢))
<b>٥١,٩٢٥,٧٠٩</b>	<b>١٤٩,٦٧٠,٣٧٧</b>	<b>الصافي</b>

٩- رأس المال:

١. رأس المال المرخص به :-  
بلغ رأس المال المرخص به للشركة مبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري (خمسمائة مليون جنيه مصري).
٢. رأس المال المصدر والمكتتب فيه :-  
بلغ رأس المال المصدر للشركة مبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري (مائتان مليون جنيه مصري).  
موزعة على ٢٠ مليون سهم، قيمة السهم الاسمية ١٠ جنيه مصري ، وجميعها أسهم نقدية.
٣. رأس المال المدفوع :-  
بلغ رأس المال المدفوع للشركة في ٢٠٢٣/١٢/٣١ مبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري (مائتان مليون جنيه مصري).
٤. هيكل المساهمين:

نسبة المساهمة	قيمة الاسهم	عدد الأسهم	الجنسية	
٢٣,٠٠%	٤٦,٠٠٠,٠٠٠	٤,٦٠٠,٠٠٠	مصر	شركة الطارق للتجارة واستيراد وتوزيع السيارات (ش.م.م)
٢٠,١٩%	٤٠,٣٨١,٤٤٠	٤,٠٣٨,١٤٤	مصر	بنك الشركة المصرفية العربية الدولية
١٨,٢٤%	٣٦,٤٧٣,٤٥٠	٣,٦٤٧,٣٤٥	مصر	شركة بالم القابضة للإستثمارات المالية (ش.م.م)
١٠,٠٠%	١٩,٩٩٩,٩٩٠	١,٩٩٩,٩٩٩	السعودية	الشركة العربية للاستثمار
٩,٩٠%	١٩,٨٠٠,٠٠٠	١,٩٨٠,٠٠٠	مصر	وائل طارق محمد محمد اسماعيل
٩,٠٠%	١٧,٩٩٩,٩٩٠	١,٧٩٩,٩٩٩	مصر	بنك فيصل الاسلامي المصري
٨,٦٤%	١٧,٢٧٩,٩٩٠	١,٧٢٧,٩٩٩	بريطانيا	البنك البريطاني العربي التجاري
١,٠٠%	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	مصر	شركة فيصل للاستثمارات المالية (ش.م.م)
٠,٠٣%	٦٥,١٤٠	٦,٥١٤	مصريين	أخرون
<b>١٠٠%</b>	<b>٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠</b>	<b>٢٠,٠٠٠,٠٠٠</b>		<b>الإجمالي</b>

أسهم الشركة محفوظة لدى شركة مصر للمقاصة والحفظ المركزي، ويتم تداولها من خلال البورصة المصرية.

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (انكوليس) - شركة مساهمة مصرية  
الإيضاحات المالية المتممة للقوائم المالية  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٠- الإحتياطات:

الرصيد في ٢٠٢٣/١٢/٣١	المحول الى الأرباح المرحلة	المكون خلال السنة	الرصيد في ٢٠٢٢/١٢/٣١	
٨٦,١٩٧,٢٦٣	--	٤,٥١٠,٦٤٨	٨١,٦٨٦,٦١٥	الإحتياطي القانوني
١٧٠,٠٠٠,٠٠٠	--	--	١٧٠,٠٠٠,٠٠٠	الإحتياطي العام
٥٢٠,٤١١	--	--	٥٢٠,٤١١	الإحتياطي الرأسمالي
--	(١١٦,٣٠٣)	--	١١٦,٣٠٣	إحتياطي مخاطر اثار تطبيق المعيار (٤٧)
<u>٢٥٦,٧١٧,٦٧٤</u>	<u>(١١٦,٣٠٣)</u>	<u>٤,٥١٠,٦٤٨</u>	<u>٢٥٢,٣٢٣,٣٢٩</u>	الإجمالي

١١- الأرباح المرحلة:

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
١٧٠,٩٩٤,٣٢٤	١٨٣,٣٧٨,١٩٨
١٢,٣٨٣,٨٧٤	٧٠,١٢٩,٢١٣
<u>١٨٣,٣٧٨,١٩٨</u>	<u>٢٥٣,٥٠٧,٤١١</u>

رصيد الأرباح المرحلة في بداية العام

بضاف :-

المحول إلي الأرباح المرحلة من ارباح عام ٢٠٢٢/٢٠٢١  
رصيد الأرباح المرحلة في نهاية العام

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (انكوبيس) - شركة مساهمة مصرية  
الإيضاحات المالية المتممة للقوائم المالية  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٢ - القروض والمراجعات:

١/١٢ يتصل رصيد قروض طويلة الأجل في المستخدم من القروض في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ طبقاً للعقد المبرمة مع البنوك وذلك لتمويل نشاط الشركة في مجال التأجير التمويلي وذلك طبقاً الآتي:

العام	الجزء غير المتداول		الجزء المتداول		العملة الأجنبية
	الرصيد في آخر الفترة / العام	٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢,٥٥٠,٣٠١,٩٤٠	١,٥٠٤,٠٠٤,١٠١	٢,٧٤٠,٢٥٧,٠٥٠	٧٧٧,٩٧٣,٧٣٥	٨١٠,٠٠٤,٤٨٩٠
١٨٦,٦٧٦,٣٣٠	٤٢٠,٤١٥,٥٨٢	٩٩,٩١٣,٠٨٤	٣١٦,٩٢٣,٤١٨	٨٦,٧٦٣,٢٤٦	١,٠٣,٤٩٢,١٦٤
١٢,٨٣١,٩٥٣	١,٠٤٣,٧٠,٧٢٠	١,٠٤٣,٧٠,٧٢٠	٨,٦٧٣,٩٣١	٢,٣٩٤,٢٣٣	١,٧٦٢,٧٨٩
٦٩٨,٢١٥,٠١٥	١,٧٥٥,٩٤٧,٠٥	٥٢٨,٥٨٣,٣٢٣	٤٧٣,٥٤٦,٨١٧	١,٦٩,٦٣١,٦٩٢	٢,٠٢,٠٤٧,٨٣٨
٣,١٧٩,٧٠١,١٣٤	٤,٦٥٦,٧٤٩,٩٤٧	٢,١٤٢,٩٣٨,٢٧٨	٣,٥٣٩,٤٠١,٢٦٦	١,٠٣٦,٧٦٢,٩٠٦	١,١١٧,٣٤٨,٦٨١
	<u>الرصيد في آخر الفترة / العام</u>	<u>الجزء غير المتداول</u>	<u>الجزء غير المتداول</u>	<u>الجزء المتداول</u>	<u>الجزء المتداول</u>
٢٠٢٢/١٢/٣١	٢,٥٥٠,٣٠١,٩٤٠	١,٥٠٤,٠٠٤,١٠١	٢,٧٤٠,٢٥٧,٠٥٠	٧٧٧,٩٧٣,٧٣٥	٨١٠,٠٠٤,٤٨٩٠
٢,٩١٥,٣٤٨,٦٨٠	٤,٣٦١,١٢٢,١٧٨	١,٩٣٨,٩٥١,١٧٣	٣,٢٢٩,٠٩٣,٦٤٢	٩٧٦,٣٩٧,٥٥٧	١,٠٣٢,٠٢٨,٥٣٦
٢٢٤,٣٥٢,٤٥٤	٢٩٥,٦٢٧,٧٦٩	٢٠٣,٩٨٧,١٠٥	٢١٠,٣٠٧,٦٢٤	٦٠,٣٦٥,٣٤٩	٨٥,٣٢٠,١٤٥
٣,١٧٩,٧٠١,١٣٤	٤,٦٥٦,٧٤٩,٩٤٧	٢,١٤٢,٩٣٨,٢٧٨	٣,٥٣٩,٤٠١,٢٦٦	١,٠٣٦,٧٦٢,٩٠٦	١,١١٧,٣٤٨,٦٨١

٢/١٢ ضمانات القروض والمراجعات :

- تتعد الشركة - تأميناً وضماناً لسداد التهربات المنوطة لها - بالتنازل لصالح البنوك الدائنة عن القيمة الاجازية لعقد التأجير التمويلي التي يتم تمويلها عن طريق البنوك وذلك في حدود قيمة المدبوبة.
- تتحمل البنك متفرداً مسؤولية الشركة في دور وكيل الضمانات ومحصل ومورد الأقساط / الإيجالات ببلغ التمويل المقدم.
- تتحمل البنوك مخاطر قروض بدون مخاطر
- قرض تمويل عقد تأجير تمويل لأحد الأصول المملوكة للبنك والتي تم بيعها للشركة مع إعادة التأجير عن طريق هذا القرض بحيث يقضي جميع الإلتزامات المترتبة على هذا القرض في حالة سداد عقد التأجير التمويلي وفي حالة إخلال البنك بأي من الإلتزامات المنصوص عليها في عقد التأجير التمويلي فإن الإلتزامات الشركة تجاه البنك تنقضي كاملة.
- أيضاً : مراجعات وضمانات اسلامية
- تتعد الشركة - تأميناً وضماناً لسداد التهربات المنوطة لها - بالتنازل لصالح البنوك الدائنة عن القيمة الاجازية لعقد التأجير التمويلي التي يتم تمويلها عن طريق البنوك وذلك في حدود قيمة المدبوبة.

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (انكوليس) - شركة مساهمة مصرية  
الإيضاحات المالية المتممة للقوائم المالية  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٣- دائنو تأجير تمويلي:

<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	
١ ٢٥١ ٨٨٠	١١٠ ٦٦٢ ٩٤٥	دائنو تأجير تمويلي طويلة الاجل
٥٧٩ ٤٥٤	٩ ٧٩٣ ٥٠٢	دائنو تأجير تمويلي قصيرة الاجل
<u>١,٨٣١,٣٣٤</u>	<u>١٢٠,٤٥٦,٤٤٧</u>	<b>الإجمالي</b>

- بلغت الفوائد المدينة المحملة على قائمة الدخل الخاصة بعقود تأجير تمويلي للأصول المستأجرة تمويلياً مبلغ ٢,٤٥٩,٣٦٠ جنية مصري

١٤- المخصصات:

١٤/١ مخصصات المطالبات المحتملة :

<u>الرصيد في</u>	<u>المستخدم خلال</u>	<u>مخصصات</u>	<u>المكون</u>	<u>الرصيد في</u>	
<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>العام</u>	<u>انتفى الغرض</u>	<u>خلال</u>	<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	
		<u>منها خلال العام</u>	<u>العام</u>		
٥٦٤,٠٥٩	(٨,٤٣٥,٩٤١)	--	--	٩,٠٠٠,٠٠٠	مخصصات المطالبات المحتملة
<u>٥٩٤,٠٥٩</u>	<u>(٨,٤٣٥,٩٤١)</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>٩,٠٠٠,٠٠٠</u>	<b>الإجمالي</b>

١٤/٢ الخسائر الإنتمانية المتوقعة :

<u>الرصيد في</u>	<u>مخصصات انتفى</u>	<u>المكون خلال</u>	<u>الرصيد في</u>	
<u>٢٠٢٣/١٢/٣١</u>	<u>الغرض منها</u>	<u>العام</u>	<u>٢٠٢٢/١٢/٣١</u>	
	<u>خلال العام</u>			
١٧١,١٧٦,٥٥٢	--	٥١,٥٨٦,٨٦٣	١١٩,٥٨٩,٦٩٠	علاء تأجير تمويلي (ايضاح رقم (٦)) المدينون والأرصدة المدينة الأخرى (ايضاح
٥٥٣,٨٠١	--	٣٢٦,٥٢٢	٢٢٧,٢٧٩	رقم (٧)) ارصدة البنوك حسابات جارية و ودائع لأجل
٢,٤٩٢,٥٣٨	--	٢,٤٨٢,٢٢٢	١٠,٣١٦	(ايضاح رقم (٨))
<u>١٧٤,٢٢٢,٨٩٢</u>	<u>--</u>	<u>٥٤,٣٩٥,٦٠٧</u>	<u>١١٩,٨٢٧,٢٨٥</u>	<b>الإجمالي</b>

وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٩١ لسنة ٢٠١٨ تم إحتساب مخصص عام بنسبة ١٪ على صافي القيمة الاستثمارية للمحفظة بمبلغ ٥٠,٦٤٩,٤٨٦ جنية مصري و مخصص على الأرصدة المشكوك في تحصيلها وفقاً لمعدلات التأخير في التحصيل بمبلغ ١٩,٣٥٩,٣٢٨ ليصبح إجمالي المخصصات عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بمبلغ ٧٠,٠٠٨,٨١٤ جنية مصري مع العلم بأنه تم التأثر بمخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة على القوائم المالية وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة المصري رقم ( ٤٧ ) الادوات المالية.

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (انكوليس) - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المالية المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٤/٣ المخصصات المكونة وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٩١ لسنة ٢٠١٨ :

الرصيد في	المستخدم	مخصصات انتفى	المكون خلال	الرصيد في	
٢٠٢٣/١٢/٣١	خلال العام	الغرض منها خلال	العام	٢٠٢٢/١٢/٣١	
		العام			
٥٠,٦٤٩,٤٨٦	--	--	١٢,٨١٥,٧٧٦	٣٧,٨٢٣,٧١٠	المخصص العام بنسبة ١٪ على صافي القيمة الاستثمارية للمحفظة المخصص على الأرصدة المشكوك في تحصيلها
١٩,٣٥٩,٣٢٨	--	(٦١٠,٧٠٩)	--	١٩,٩٧٠,٠٣٧	الإجمالي
٧٠,٠٠٨,٨١٤	--	(٦١٠,٧٠٩)	١٢,٨١٥,٧٧٦	٥٧,٨٠٣,٧٤٧	

١٥- الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى:

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
٤١,٧١٣,٤٥٥	٩,٩٤٢,٠٦٠	دائنو - تأجير تمويلي
٢٢,٩٨١,٠١٩	٢٢,٩٤٧,١٧٧	مكافآت ترك الخدمة
١٣,٨٩٣,١٥١	١٦,٢٨٠,١٨٩	فوائد مدينة مستحقة
٥,٤٦٦,٢٤٧	٦,٨٥٥,٦١٣	إيجارات محصلة مقدما
٩,٢٦٢,٥١٤	٥,٣٠٩,٣٤٣	دائنون متنوعون
٣,٠٥٩,٩٩٠	٦,٣٣٥,١٢٦	مصروفات مستحقة
٨٥٢,٦٢٨	٨٦٧,٠٤٩	مصلحة الضرائب
٢١٦,٥٦١	٤٠١,٨٣٢	هيئة التأمينات الاجتماعية
١٨٢,٠٣٥	١٨٢,٠٣٥	تأمين ضمان أعمال
٩٧,٦٢٧,٦٠٠	٦٩,١٢٠,٤٢٤	الإجمالي

١٦- التزامات ضريبية مؤجلة:

٢٠٢٣/١٢/٣١	الضريبة المؤجلة خلال العام	٢٠٢٢/١٢/٣١	
التزام ضريبي	أصل ضريبي	التزام ضريبي	
١٣,٣٦٦,٩١٤	(٥,٩٨٨,١٦١)	١٩,٣٥٥,٠٧٥	التزامات ضريبية مؤجلة
١٣,٣٦٦,٩١٤	(٥,٩٨٨,١٦١)	١٩,٣٥٥,٠٧٥	الإجمالي

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (انكوليس) - شركة مساهمة مصرية  
الإيضاحات المالية المتممة للقوائم المالية  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٧- ضريبة الدخل الجارية:

من ٢٠٢٢/١/١ إلى ٢٠٢٢/١٢/٣١	من ٢٠٢٣/١/١ إلى ٢٠٢٣/١٢/٣١	ضريبة الدخل الجارية المستحقة عن العام
١٣٦,٩٨٨,٥٣٢	٢١٧,١٥٧,٠٦٤	الربح قبل الضريبة
(١٥,١١٩,٦٣٩)	٦٥,٦٩٨,١٣٨	تسويات فروق ضريبة
١٢١,٨٦٨,٨٩٣	٢٨٢,٨٥٥,٢٠٢	صافي الربح العام بعد التسويات
٢٢,٥٠%	٢٢,٥٠%	سعر الضريبة
٢٧,٤٢٠,٥٠١	٦٣,٦٤٢,٤٢٠	ضريبة الدخل
٢٠,٠٢%	٢٩,٣١%	سعر الضريبة الفعلي

من ٢٠٢٢/١٢/٣١	من ٢٠٢٣/١٢/٣١	ضرائب الدخل عن العام
٢٧,٤٢٠,٥٠١	٦٣,٦٤٢,٤٢٠	ضريبة الدخل الجارية خلال العام
١٩,٣٥٥,٠٧٥	(٥,٩٨٨,١٦١)	الضريبة المؤجلة خلال العام
٤٦,٧٧٥,٥٧٦	٥٧,٦٥٤,٢٥٩	الإجمالي

١٨- المصروفات العمومية والإدارية:

من ٢٠٢٢/١/١ إلى ٢٠٢٢/١٢/٣١	من ٢٠٢٣/١/١ إلى ٢٠٢٣/١٢/٣١	أجور ومرتبات ومكافآت حصة الشركة في التأمينات مصروفات عمومية وإدارية متنوعة الإجمالي
٣٣,٢٧٣,٧٧٠	٤٤,٣٢٢,٤٣٤	
١,٢٣٧,٣٠٦	١,٧٦٦,٦٢٧	
٢٢,٥٧٣,٥٨٩	٤٨,٣٩٩,٢٩١	
٥٧,٠٨٤,٦٦٥	٩٤,٤٨٨,٣٥٢	

١٩- نصيب السهم الأساسي من الأرباح:

من ٢٠٢٢/١/١ إلى ٢٠٢٢/١٢/٣١	من ٢٠٢٣/١/١ إلى ٢٠٢٣/١٢/٣١	صافي ربح العام - بعد الضرائب (جنيه مصرى) يخصم: نصيب العاملين في الأرباح مكافآت أعضاء مجلس الإدارة صافي أرباح العام بعد خصم نصيب العاملين ومكافآت مجلس الإدارة المتوسط المرجح لعدد الأسهم - (سهم) نصيب السهم الأساسي من صافي أرباح العام - بعد الضرائب (بعد خصم نصيب العاملين ومكافآت مجلس الإدارة - (جنيه مصرى / سهم))
٩٠,٢١٢,٩٥٦	١٥٩,٥٠٢,٨٠٥	
(٩,٠٢١,٢٩٦)	(١٥,٩٥٠,٢٨٠)	
(٦,٦٦٨,١٠١)	(١٢,٥٥٧,٧٣٨)	
٧٤,٥٢٣,٥٥٩	١٣٠,٩٩٤,٧٨٧	
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	
٣,٧٣	٦,٥٥	

## ٢٠- الالتزامات العرضية :

لا توجد على الشركة أية التزامات عرضية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

## ٢١- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها :

تتمثل الأدوات المالية للشركة في الأصول المالية (أرصدة النقدية بالصندوق والبنوك وأرصدة المدينين والأرصدة المدينة الأخرى) وكذلك الالتزامات المالية والتي تشمل (أرصدة الدائنين والأرصدة الدائنة الأخرى والأرصدة المستحقة للبنوك).

### ٢١-١ خطر الائتمان :

- تعتبر أرصدة العملاء والتعهدات من الغير من الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان المتمثل في عدم قدرة تلك الأطراف علي سداد جزء أو كل المستحق عليهم أو الوفاء بالتعهدات في تواريخ الإستحقاق. وتقوم الشركة باتباع الإجراءات التالية بما يؤدي إلي خفض الخطر الائتماني إلي الحد الأدنى:-
- (١) يتولي فريق من المتخصصين الحاصلين علي دورات تدريبية مكثفة في تقييم المخاطر الائتمانية إعداد الدراسات الائتمانية قبل المنح وتحديد الحدود الائتمانية والشروط المناسبة مع الاستعانة في ذلك بتقارير الاستعلامات، ويشمل الاستعلام كل من سمعه العميل وظروف السوق والمنافسة.
- (٢) تخضع هذ الدراسات للمراجعة قبل عرضها للموافقة.
- (٣) تتابع الشركة مدي استخدام الأصول المؤجرة في الأغراض المخصصة لها وفقاً للتعاقد وإستيفاء الضمانات والشروط والمستندات المتعلقة بها.
- (٤) تراعي الإدارة توزيع المحفظة على القطاعات الاقتصادية المختلفة توزيعاً للمخاطر.
- (٥) تتولي الادارة التحقق من جودة محفظة الائتمان بمراجعة مدى انتظام حسابات العملاء والتعهدات من الغير بصفة دورية لاكتشاف زيادة المخاطر في مرحلة مبكرة واقتراح الطول والإجراءات المناسبة وتقدير المخصصات اللازمة. ويبلغ الحد الأقصى لخطر الائتمان في تاريخ القوائم المالية كما يلي:-

### ٢١-٢ خطر السيولة :

- يمثل خطر السيولة في عدم قدرة الشركة علي سداد لئزاماتها المالية عند استحقاقها، وتتمثل سياسة إدارة السيولة بالشركة في التأكد من توافر سيولة كافية بصورة دائمة للوفاء بالالتزامات عند استحقاقها بأكبر قدر ممكن، وذلك في ظل الظروف العادية وغير العادية ودون تكبد خسائر غير مقبولة أو الحاق خسائر بسمعة الشركة. وتعتمد الشركة في ذلك علي حيازتها لقدر كافي من النقدية للوفاء بالمصروفات العمومية ويستثنى من ذلك التأثير المحتمل للظروف غير العادية التي لا يمكن التنبؤ بها بشكل معقول مثل الكوارث الطبيعية. اضافة إلي ذلك تقوم الشركة بالحفاظ علي التسهيل الائتماني الممنوح لها من البنوك.

### ٢١-٣ خطر السوق :

- يمثل خطر السوق في التغيرات في الأسعار، وتنشأ من التغيير في أسعار الصرف والفوائد واسعار الأوراق المالية التي قد تؤثر علي إيرادات الشركة وتكلفة احتفاظها بالأدوات المالية - إن وجدت.

### ٢١-٤ خطر أسعار الصرف :

- يتمثل هذا الخطر في التقلبات في قيمة الادوات المالية نتيجة التغيرات في اسعار صرف العملات الاجنبية وذلك للأصول والالتزامات المالية بالعملات الاجنبية، ويعتبر هذا الخطر مقبول نظراً لقيام الشركة بمقابلة التزاماتها بالعملات الاجنبية بأصولها بذات العملات.

### ٢١-٥ خطر سعر الفائدة :

- يتمثل خطر الفوائد في تغيير سعر الفائدة علي القروض والتسهيلات الائتمانية التي تحصل عليها الشركة من البنوك، وتقوم الشركة بعدة إجراءات من شأنها خفض أثار هذا الخطر إلي الحد الأدنى ومن أهمها:-
١. الاسترشاد بأسعار الخصم للعملات المختلفة عند تحديد اسعار العائد، وكذا أسعار العائد بين البنوك وبعضها البعض.
٢. مراقبة توافق استحقاقات الاصول والالتزامات المالية مع اسعار العوائد المرتبطة بها.
٣. القيام بدراسة مسبقة للربحية المتوقعة من اية علاقة ائتمانية جديدة اخذاً في الاعتبار اسعار العائد المقترح وذلك قبل ابرام أية عقود جديدة وذلك لضمان تحقيق عائد مناسب.
٤. القيام بمراجعة الربحية المحققة من كل علاقة ائتمانية بصفة مستقلة اخذاً في الاعتبار تكلفة الاموال وذلك لضمان الاستمرار في تحقيق عائد مناسب.

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (انكوليس) - شركة مساهمة مصرية  
الإيضاحات المالية المتممة للقوائم المالية  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٦-٢١ إدارة رأس المال :

- تهدف إدارة الشركة من إدارة رأس المال إلي الحفاظ علي قدرة الشركة علي الاستمرار في مزاولة نشاطها كشركة ناجحة في مجال التأجير التمويلي بما يحقق عائد للمساهمين، وتقديم المنافع لاصحاب المصالح الأخرى التي تستخدم القوائم المالية، وتوفير والحفاظ علي افضل هيكل لرأس المال بغرض تخفيض تكلفة رأس المال.
- تقوم إدارة الشركة بمراقبة هيكل رأس المال باستخدام نسبة صافي الإلتزامات إلي إجمالي التمويل، و يتمثل رصيد الإلتزامات المتداولة والبالغ قيمتها ١,٢٥٩,٩٠٥,٠٢٧ جنيه مصري، في جملة الإلتزامات المتداولة وقيمتها ١,٢٦٠,٤٦٩,٠٨٦ جنيه مصري، مستبعداً منها رصيد المخصصات وقيمتها ٥٦٤,٠٥٩ جنيه مصري، و يتمثل صافي الإلتزامات في جملة كل من رصيد الإلتزامات المتداولة، والإلتزامات طويلة الأجل، وذلك بعد إستبعاد رصيد النقدية وما في حكمها.
- وفيما يلي نسبة صافي الإلتزامات إلي إجمالي التمويل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ :-

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
١,١٦٢,٣٩٠,٤٦١	١,٢٥٩,٩٠٥,٠٢٧	الإلتزامات المتداولة (بعد خصم المخصص)
٢,١٦٣,٥٤٥,١٨٣	٣,٦٦٣,٤٣١,١٢٥	التزامات طويلة الاجل
(٥١,٩٢٥,٧٠٩)	(١٤٩,٦٧٠,٣٧٧)	يخصم : النقدية وما في حكمها (بالصافي)
٣,٢٧٤,٠٠٩,٩٣	٤,٧٧٣,٦٦٥,٧٧٥	(أ) صافي الإلتزامات
٧٢٥,٩١٤,٤٨٣	٨٦٩,٧٢٧,٨٩٠	حقوق الملكية
٣,٩٩٩,٩٢٤,٤١	٥,٦٤٣,٣٩٣,٦٦٥	(ب) إجمالي التمويل
٨		(أ ÷ ب) نسبة صافي الإلتزامات إلي إجمالي التمويل
%٨٢	%٨٥	

٧-٢١ الرافعة المالية:

٢٠٢٢/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	
٧٢٥,٩١٤,٤٨٣	٨٦٩,٧٢٧,٨٩٠	القاعدة الرأسمالية
٣٧,٨٣٣,٧١٠	٥٠,٦٤٩,٤٨٦	حقوق الملكية
٧٦٣,٧٤٨,١٩٣	٩٢٠,٣٧٧,٣٧٦	المخصص العام لأرصدة التمويل المنتظمة (إيضاح رقم (١٤/٣))
٣,١٧٩,٧٠١,١٣٤	٤,٦٥٦,٧٤٩,٩٤٧	(أ) إجمالي التمويل الذاتي
٣,١٧٩,٧٠١,١٣٤	٤,٦٥٦,٧٤٩,٩٤٧	إجمالي القروض
(١٩٩,٥٠٨,٢٨٣)	(٤٣٠,٨٥٣,٣٠٢)	يخصم : قروض بدون مخاطر
٢,٩٨٠,١٩٢,٨٥١	٤,٢٢٥,٨٩٦,٦٤٥	(ب) إجمالي القروض والتمويلات "مع حق الرجوع" Risky
٣,٩	٤,٥٩	(ب ÷ أ) نسبة رصيد القروض والتمويلات التي حصلت عليها الشركة / (إجمالي التمويل الذاتي)

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (انكوليس) - شركة مساهمة مصرية  
الإيضاحات المالية المتممة للقوائم المالية  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٢- الموقف الضريبي :

١.٢٢ ضريبة شركات الأموال :

- الشركة منتظمة في تقديم الإقرارات الضريبية وسداد الضريبة المستحقة من واقع تلك الإقرارات في المواعيد القانونية وفقاً للقانون رقم (٩١) لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته.
- السنوات من تاريخ تأسيس الشركة وحتى عام ٢٠١٢ : تم فحص سنوات من بداية النشاط وحتى عام ٢٠١٢، وتم سداد كافة الفروق الضريبية عن تلك السنوات.
- السنوات من ٢٠١٣ إلى ٢٠١٧ : تم الفحص وتم صدور مطالبة بالفروق الضريبية وتم الطعن عليها في المواعيد القانونية وتم إحالة الملف للجنة الداخلية المختصة، وتم صدور قرار اللجنة الداخلية المختصة، وتم إنهاء الخلاف عن هذه السنوات بالموافقة على نتيجة قرار اللجنة الصادر، وتم الربط وسداد اصل الضريبة المستحقة - طبقاً لقانون ١٥٣ لسنة ٢٠٢٢ - و استصدار تسوية نهائية.
- السنوات من ٢٠١٨ إلى ٢٠٢١ : تم إخطار الشركة بنموذج (٤) فحص، و تجهيز كافة البيانات والتحليلات والمستندات اللازمة للفحص وتقديمها للمأمورية، وجاري إستصدار مذكرة الفحص .

٢.٢٢ ضريبة المرتبات :

- الشركة منتظمة في استقطاع الضريبة من العاملين وفقاً لاحكام القانون رقم (٩١) لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته، وسداد الضريبة المستحقة شهرياً من واقع كشوف المرتبات في المواعيد القانونية
- السنوات من ١٩٩٧ إلى ٢٠٢١ : تم الفحص والربط والسداد.

٣.٢٢ ضريبة الدمغة :

- الشركة منتظمة في توريد ضريبة الدمغة الشهرية عن طبيعة نشاط الشركة وفقاً لاحكام قانون ضريبة الدمغة رقم (١١١) لسنة ١٩٨٠ وتعديلاته في المواعيد القانونية.
- السنوات من ١٩٩٧ إلى ٢٠٠٢ : تم الفحص والربط والسداد.
- السنوات من ٢٠٠٣ إلى ٢٠٠٦ : تم إخطار الشركة بنموذج (٤) فحص، ونموذج (٤/٣) فحص عن تلك السنوات.
- السنوات من ٢٠٠٦ إلى ٢٠٢١ : تم إخطار الشركة بنموذج (١٩) ضريبة دمغة تقديرية وتم الاعتراض عليها في الميعاد القانوني وجاري تجهيز المستندات والبيانات والتحليلات اللازمة للفحص.

٤.٢٢ ضريبة القيمة المضافة :

- الشركة غير خاضعة لاحكام قانون القيمة المضافة.

٥.٢٢ الضرائب العقارية :

- تم إخطار الشركة بمطالبات الضرائب العقارية المستحقة على بعض العقارات المملوكة للشركة والمستغلة كمقرات إدارية وقامت الشركة بالسداد.

٢٣- التأمينات الاجتماعية :

- الشركة ملتزمة بإستقطاع نصيب العاملين في التأمينات الاجتماعية، ويتم سدادها بالإضافة إلى نصيب الشركة في التأمينات الاجتماعية، في المواعيد القانونية، ولا توجد اى متأخرات.

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (انكوبيس) - شركة مساهمة مصرية  
الإيضاحات المالية المتممة للقوائم المالية  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

#### ٢٤- المعاملات مع الأطراف ذوى العلاقة :-

تتعامل الشركة مع الأطراف ذوى العلاقة وفقاً لنفس الأسس التي يتم التعامل بها مع الغير  
تمت خلال الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١ العديد من المعاملات مع الأطراف ذوى العلاقة وتتمثل أهم هذه المعاملات في الاتى :

- أصول ثابتة موحدة ومستأجرة.
- قروض قصيرة وطويلة الاجل وتسهيلات ائتمانية جارية ومرابحات اسلامية حصلت عليها الشركة من عدة بنوك لها مساهمات في رأس مال الشركة .
- هذا وتظهر قيمة وبيان هذه المعاملات تفصيلاً بإيضاح رقم (٦) مبالغ مستحقة التحصيل طرف عملاء تأجير تمويلي، والايضاح رقم (١٢) قروض طويلة الاجل ومرابحات من بنوك اسلامية.

فيما يلي بيان بأرصدة الأطراف ذوى العلاقة :-

الرصيد في	إجمالي التعاملات خلال الفترة	الرصيد في	طبيعة	طبيعة التعامل	طبيعة العلاقة
٢٠٢٣/١٢/٣١	دالين	٢٠٢٢/١٢/٣١	الرصيد		
٣٢٥,٣٠٨,٦٩٨	(٧٠,٣٧٤,٤١٢)	٢٢٤,١٦٦,٦٢٥	مدون	عملاء تأجير تمويلي	مساهم
٧,٣٧٠,٤٠٧	(٥,٩٢٧,٤٣٨)	١,٩٤٢,١٧٩	مدون	عملاء تأجير تمويلي	مساهم
٥٥٦,١٨٥,١٠٨	٤١٦,٠٥٥,٤١٨	٦٩٦,٦١٢,٧١٤	دالين	قروض مخاطر	مساهم
٧٥,٩٨٢,١٥٠	٢٦,١٥٦,٨٤٥	٧٣,١٤٨,٦١٤	دالين	قروض بدون مخاطر	مساهم
٢٣٧,٥٨٦,٤٩٢	٢٥٢,٥٧٥,١٨١	٦٤٢,١٠٥,٨٩٧	دالين	قروض مبيعات و مضاربات (مخاطر)	مساهم

#### ٢٥- الدعاوى القضائية :-

- الشركة لها مستشغلين قانونيين لمباشرة الدعاوى القضائية المرفوعة من و ضد الشركة ولا توجد التزامات قائمة حتى تاريخ القوائم المالية بخصوص هذه الدعاوى القضائية.

**٢٦- الأحداث الهامة :**

١. ٢٦ بتاريخ ٢٠٢٠/٢/١٦ أصدر مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية قرار رقم (٢٣) لسنة ٢٠٢٠ بشأن الضوابط الرقابية الخاصة بقوائم العقود والقيود المالية المستهدفة في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وإنتشار أسلحة الدمار الشامل للجهات العاملة في مجال الأنشطة غير المصرفية.
- وفي هذا السبيل فقد إلترزم المراجع الخارجي بالاطلاع علي بيئة الرقابة الداخلية بالشركة كما قام بعمل فحص لأعمال الشركة للتأكد من تنفيذ التعليمات الرقابية الصادرة في هذا الشأن.
٢. ٢٦ بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٢٧ صدر قرار من مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية بشأن تكوين احتياطي لمواجهة مخاطر آثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم ((٤٧) الأدوات المالية) بما يعادل نسبة ١٪ من اجمالي الأصول المرجحة بأوزان المخاطر، تحتجز من صافي ارباح العام بعد احتجاز الضريبة عن العام المالي المنتهى في ٣١/١٢/٢٠٢٠ على ان يتم ادراجه ضمن حقوق المساهمين، ولا يتم استخدامه الا بعد موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية.
٣. ٢٦ بتاريخ ٢٠٢١/٦/٢٧ قامت الشركة بمخاطبة الهيئة العامة للرقابة المالية بشأن الموافقة على استخدام مبلغ ٢٩,٢٦٣,٨٥٧ جنيه مصري، من إجمالي مبلغ الاحتياطي المخصص لمواجهة مخاطر آثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) " الأدوات المالية" والبالغ قدره ٢٩,٣٨٠,١٦٠ جنيه مصري، وتمت الموافقة من قبل الهيئة بموجب الخطاب الصادر بتاريخ ٢٠٢١/٦/٢٩.
٤. ٢٦ قامت الشركة بالبدء في تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) وموضوعه "الأدوات المالية" إعتباراً من الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢١/٦/٣٠.
٥. ٢٦ خلال شهر فبراير ٢٠٢٢ ونظرا للأحداث السياسات التي ادت الى اندلاع الحرب بين كلاً من دولتي روسيا وأوكرانيا الأمر الذي ادى الى تداعيات محتملة على الأقتصاد العالمي من تباطؤ النمو وزيادة سرعة التضخم الذي سيؤدى الى ارتفاع أسعار السلع الأولية كالغذاء والطاقة التي تعد من المكونات الأساسية للعديد من الصناعات. وترى الإدارة أنه لا يوجد تأثير جوهري من تداعيات هذه الحرب على أنشطة الصندوق.
- بتاريخ ٢١ مارس ٢٠٢٢ قررت لجنة السياسات النقدية للبنك المركزي المصري رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٩,٢٥٪ و ١٠,٢٥٪ و ٩,٧٥٪، على الترتيب، كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلي ٩,٧٦٪. هذا وبنفس التاريخ قام البنك المركزي بتحرير سعر صرف العملات الأجنبية مقابل الجنيه المصري.
- بتاريخ ١٩ مايو ٢٠٢٢ قررت لجنة السياسات النقدية للبنك المركزي المصري رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١١,٢٥٪، ١٢,٢٥٪ و ١١,٧٥٪ على الترتيب، كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١١,٧٥٪.
- بتاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٢ صدر قرار البنك المركزي المصري بشأن تحرير سعر الصرف للعملات الأجنبية مقابل الجنيه المصري والذي ترتب عليه زيادة جوهريه في اسعار صرف العملات الاجنبية مقابل العملة المحلية (الجنيه المصري) .
- كما قررت لجنة السياسات النقدية للبنك المركزي المصري رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٣,٢٥٪، ١٤,٢٥٪ و ١٣,٧٥٪ على الترتيب، كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٣,٧٥٪.
- بتاريخ ٢٢ ديسمبر ٢٠٢٢ قررت لجنة السياسات النقدية للبنك المركزي المصري رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٣٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٦,٢٥٪، ١٧,٢٥٪ و ١٦,٧٥٪ على الترتيب، كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٣٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٦,٧٥٪ ثم تم رفع سعر الائتمان والخصم في ٢ ابريل ٢٠٢٣ بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل الي ١٨,٧٥٪ ثم في ٦ اغسطس ٢٠٢٣ تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة اساس ليصل الي ١٩,٧٥٪ .

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (انكوليس) - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المالية المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

- كما قررت لجنة السياسات النقدية للبنك المركزي المصري رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل في ٦ أغسطس ٢٠٢٣ إلى ١٩,٢٥٪، ٢٠,٢٥٪ و ١٩,٧٥٪ على الترتيب.
- كما قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها ١١ فبراير ٢٠٢٤ رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١,٢٥٪، ٢٢,٢٥٪ و ٢١,٧٥٪ على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١,٧٥٪.
- ٢٦.٦ قام البنك المركزي المصري خلال عام ٢٠٢٢ بتحريك سعر صرف الجنيه المصري مقابل الدولار، بحيث ارتفع سعر صرف الدولار الأمريكي أمام الجنيه المصري من ١٥,٧٥ جنيه (تقريباً) إلى ١٨,٤٠ جنيه (تقريباً) خلال شهر مارس ٢٠٢٢، ثم إلى ٢٤,٦٦ في ٢٠٢٢/١٢/٣١، ثم إلى ٣٠,٨٥ تقريباً في ٢٠٢٣/١٢/٣١، وهو ما ترتب عليه تحقيق أرباح فروق عملة بلغت ١٩٧,٨٢٤,٦١ جنيه مصري، أدرجت بقائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢٣/١٢/٣١.
- ٢٦.٧ بتاريخ ٢٠٢٣/٨/١٠ قامت الشركة بمخاطبة الهيئة العامة للرقابة المالية بشأن الموافقة على رد الرصيد المتبقي من احتياطي مخاطر أثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) "الأدوات المالية" والبالغ قدره ١١٦,٣٠٣ جنيه مصري، وتمت الموافقة من قبل الهيئة بموجب الخطاب الصادر بتاريخ ٢٠٢٣/٨/١٤.

٢٧- أرقام المقارنة :

- تم تبويب أرقام المقارنة في القوائم المالية بما يتفق والتبويب الخاص بالسنة المالية الحالية.

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (انكوليس) - شركة مساهمة مصرية  
أهم السياسات المحاسبية المطبقة على القوائم المالية  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

## ٢٨- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

### ١/٢٨- التغيير في السياسات المحاسبية:-

- قد قامت الشركة بتطبيق معايير المحاسبة المصرية الجديدة التالية، بما في ذلك أي تعديلات مرتبطة علي المعايير الأخرى، وفقاً للأحكام الانتقالية:

• معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الأدوات المالية في ١ يناير ٢٠٢١.

• معيار المحاسبة المصري رقم (٤٩) عقود التأجير في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩.

- تم تطبيق التغيير في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق معيارى المحاسبة أرقام (٤٧)، (٤٩) بأثر رجعى مع الإعتراف بالأثر التراكمى للتطبيق الأولى في تاريخ التطبيق الأولى وبناءً على ذلك لم يتم تعديل أرقام المقارنة.

### ٢/٢٨- ترجمة العملات الأجنبية:-

- تمسك حسابات الشركة بالجنيه المصرى، يتم ترجمة المعاملات الأجنبية بعملة التعامل بسعر الصرف في تواريخ المعاملات.

- الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية يتم ترجمتها لعملة التعامل بسعر الصرف في تاريخ اعداد القوائم المالية.

- يتم ترجمة الأصول والالتزامات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بالعملة الأجنبية بسعر الصرف المستخدم عند تحديد القيمة العادلة.

- يتم ترجمة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية بسعر الصرف في تاريخ المعاملة.

- وبصفة عامة يتم الاعتراف بفروق العملة في الأرباح أو الخسائر.

### ٣/٢٨- الأصول الثابتة :-

٢٨-٣-١- الإعتراف والقياس الأولي : يتم إثبات الأصول الثابتة بالدفاتر بالتكلفة التاريخية ، وهذه التكلفة التاريخية تشمل علي كافة التكاليف والنفقات المرتبطة بإنشاء أو بإقتناء الأصول حتي وصولها إلي المرحلة التي تجعلها قابلة للعمل وللاستخدام في مزاولة النشاط، وتشمل هذه التكاليف تكلفة الخامات والعمالة المباشرة والتكاليف المباشرة الأخرى التي تستلزمها تلك الأصول لتصل إلى حالتها التشغيلية، وفي موقعها المحدد للغرض الذي أقتنيت من أجله، كما تشمل تكلفة تسوية الموقع الذي توجد به تلك الأصول، وتكلفة فوائد القروض المرسمة.

- هذا وإذا كانت المكونات الجوهرية لبند من بنود الأصول الثابتة لها اعمار انتاجية مختلفة، فإنه يتم المحاسبة عنها كبنود مستقلة (مكونات رئيسية) ضمن تلك الأصول الثابتة.

٢٨-٣-٢- التكاليف اللاحقة علي الإقتناء: تتضمن التكلفة الدفترية للأصول الثابتة تكلفة إحلال جزء أو مكون من مكونات تلك الأصول عندما يكون من المتوقع الحصول علي منافع إقتصادية مستقبلية كنتيجة لإنفاق تلك التكلفة وكذلك عندما يمكن قياس التكلفة بدرجة عالية من الدقة.

- هذا ويتم الإعتراف بالتكاليف الأخرى اللاحقة علي الإقتناء بقائمة الدخل كمصروفات عند تكبدها.

٢٨-٣-٣- إستبعاد الأصول الثابتة: يتم إستبعاد الأصول الثابتة عند التخلص منها أو عند عدم توقع الحصول علي أي منافع إقتصادية مستقبلية من إستخدامها أو بيعها في المستقبل.

- ويتم الإعتراف بأي أرباح أو خسائر تنشأ عند إستبعاد الأصل في قائمة الدخل في الفترة التي يتم فيها إستبعاد الأصل.

٢٨-٣-٤- العرض في الميزانية : يظهر رصيد الأصول الثابتة في الميزانية بعد خصم مجمع الإهلاك ومجمع خسائر الإضمحلال، ويتم إستبعاد تكلفة الأصول ومجمع الإهلاك ومجمع خسائر الإضمحلال عند بيع الأصول الثابتة أو التخلص منها، ويتم إثبات اية أرباح أو خسائر نتيجة ذلك في قائمة الدخل.

٤/٢٨ - الإهلاك :-

٢٨-٤-١- القيمة القابلة للإهلاك:- يتم تحديد القيمة القابلة للإهلاك في ضوء تكلفة الأصل الثابت بعد إستبعاد القيمة التخريدية له في نهاية عمره الإنتاجي المقدر.

٢٨-٤-٢- طريقة ومعدلات حساب الإهلاك:- يتم حساب الإهلاك ، لتحمله علي قائمة الدخل - بطريقة القسط الثابت لكافة الأصول الثابتة المستخدمة في نشاط الشركة - فيما عدا الأراضي فلا يتم اهلاكها - وذلك وفقاً للمعدلات المتعارف عليها المحددة في ضوء الأعمار الإنتاجية المقدره لكل نوع منها، وهي علي النحو التالي:

٢٨-٤-٣- تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية للأصول في نهاية كل سنة مالية ، ويمكن تعديلها إذا ما استلزم الأمر ذلك نتيجة حدوث تغيير جوهري في أسلوب الحصول علي المنافع الاقتصادية من تلك الأصول.

٥/٢٨ - الإنخفاض في قيمة الأصول :-

٢٨-٥-١- يتم مراجعة القيمة الدفترية للأصول المملوكة للشركة في تاريخ إعداد قائمة المركز المالي لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشرات تدل على حدوث انخفاض في قيمتها ، وفي حالة وجود تلك المؤشرات ، يتم إعداد الدراسات اللازمة لتحديد القيمة الاستردادية المتوقعة لها.

٢٨-٥-٢- هذا ويتم إثبات خسائر الانخفاض في قيمة الأصول في حالة زيادة القيمة الدفترية للأصول عن القيمة الاستردادية، ويتم إدراج خسائر الانخفاض في قيمة الأصول بقائمة الدخل.

٢٨-٥-٣- وفي حالة ارتفاع القيمة الاستردادية لقيمة الأصول يتم رد خسائر الانخفاض في قيمة الأصول، وذلك فقط في حدود عدم زيادة قيمتها الدفترية ، والتي تم تحديدها بعد خصم الإهلاك والاستهلاك، ودون خصم الانخفاض في قيمة الأصول.

٦/٢٨ - عقود التأجير:-

- يحدد المعيار المبادئ المتعلقة بالإثبات والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار. والهدف هو ضمان أن يقدم المستأجرون والمؤجرون معلومات ملائمة بطريقة تعبر بصدق عن تلك المعاملات. تعطي هذه المعلومات أساساً لمستخدمي القوائم المالية لتقييم أثر عقود الإيجار على المركز المالي والأداء المالي والتدفقات النقدية للمنشأة.
- يتم عند نشأة العقد تقييم ما إذا كان العقد عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار. ويكون العقد عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار إذا كان العقد يحول الحق في استخدام أصل محدد لفترة من الزمن بمقابل.
- ويتم تحديد مدة عقد الإيجار باعتبارها الفترة غير القابلة للإلغاء في عقد الإيجار جنباً إلى جنب مع كل من:  
(أ) الفترات المشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كان المستأجر متأكداً بصورة معقولة من ممارسة هذا الخيار.  
(ب) الفترات المشمولة بخيار إنهاء عقد الإيجار إذا كان المستأجر متأكداً بصورة معقولة من عدم ممارسة هذا الخيار.

عقود الإيجار التي تكون الشركة فيها كمؤجر

- وفقاً للمعيار المصري عقود التأجير رقم (٤٩)، تقوم الشركة كمؤجر بدراسة تصنيف كل عقد إيجار إما على أنه عقد إيجار تشغيلي أو أنه عقد إيجار تمويلي، ويصنف عقد الإيجار على أنه عقد إيجار تمويلي إذا كان يحول بصورة جوهرية ما يقارب كافة المخاطر والمنافع العائدة لملكية الأصل محل العقد. وبخلاف ذلك يصنف العقد على أنه عقد إيجار تشغيلي. ويعتمد اعتبار عقد الإيجار عقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي على جوهر المعاملة وليس على شكل العقد.
- يعتمد اعتبار عقد التأجير عقد تأجير تمويلي أو عقد تأجير تشغيلي على جوهر المعاملة وليس على شكل العقد. ومن أمثلة الحالات التي تؤدي عادة بمفردها أو مجتمعة إلى تصنيف عقد التأجير على أنه عقد تأجير تمويلي ما يلي:  
(أ) يحول عقد التأجير ملكية الأصل محل العقد للمستأجر في نهاية مدة عقد التأجير.  
(ب) كان للمستأجر الخيار لشراء الأصل محل العقد بسعر من المتوقع أن يكون أقل بدرجة كافية عن القيمة العادلة في التاريخ الذي يصبح فيه الخيار قابلاً للممارسة بما يجعل من المؤكد بشكل معقول في تاريخ نشأة عقد التأجير أن الخيار ستم ممارسته.  
(ج) تغطي مدة عقد التأجير الجزء الأكبر من العمر الاقتصادي للأصل محل العقد حتى ولو لم يتم تحويل الملكية.  
(د) تبلغ القيمة الحالية لدفعات الإيجار، في تاريخ نشأة عقد التأجير، على الأقل ما يقارب كافة القيمة العادلة للأصل محل العقد.  
(هـ) يعد الأصل محل العقد ذو طبيعة متخصصة إلى حد أن المستأجر فقط هو من يستطيع استخدامه بدون تعديلات كبيرة.

## الاعتراف والقياس

### القياس الاولي

- يجب على المؤجر الاعتراف بالأصول المحتفظ بها بموجب عقد تأجير تمويلي في قائمة المركز المالي وعرضها على أنها مبالغ مستحقة التحصيل بمبلغ مساوي لصافي الاستثمار في عقد التأجير
- تتكون دفعات الإيجار المدرجة في قياس صافي الاستثمار في عقد التأجير من الدفعات الناتجة عن حق استخدام الأصل محل العقد خلال مدة عقد التأجير التي لم تستلم في تاريخ بداية عقد التأجير والمتمثلة في:
  - (أ) الدفعات الثابتة (تشمل الدفعات الثابتة في جوهرها كما هو مبين في الفقرة "ب٤٢") ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة الدفع.
  - (ب) دفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، يتم قياسها مبدئياً باستخدام مؤشر أو معدل كما في تاريخ بداية عقد التأجير.
  - (ج) أي ضمانات قيمة متبقية مقيمة للمؤجر بواسطة المستأجر أو طرف ذي علاقة بالمستأجر أو طرف ثالث ليس له علاقة بالمؤجر له القدرة المالية للوفاء بالالتزامات بموجب الضمان، سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر متأكداً بصورة معقولة من ممارسة هذا الخيار.
  - (د) يتم تقييمه أخذاً في الاعتبار العوامل المبينة في الفقرة "ب٣٧" (دفعات غرامات إنهاء عقد التأجير، إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة المستأجر خيار.
  - (هـ) إنهاء عقد التأجير.

### القياس اللاحق

- يجب على المؤجر الاعتراف بدخل التمويل على مدى مدة عقد التأجير، على أساس نمط يعكس معدل عائد دوري ثابت لصافي استثمار المؤجر في عقد التأجير.
- يهدف المؤجر إلى توزيع إيرادات التمويل على مدى مدة عقد التأجير على أساس منتظم ومنطقي.
- ويجب على المؤجر تطبيق دفعات الإيجار المتعلقة بالفترة مقابل إجمالي الاستثمار في عقد التأجير لتخفيض كل من أصل المبلغ وإيراد التمويل غير المحقق.
- يجب على المؤجر تطبيق متطلبات الاستبعاد من الدفاتر والاضمحلال في القيمة الواردة في معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) على صافي الاستثمار في عقد التأجير. ويجب على المؤجر مراجعة
- القيم المتبقية غير المضمونة المقدرة المستخدمة في احتساب إجمالي الاستثمار في عقد التأجير بصورة منتظمة. وإذا كان هناك تخفيض في القيمة المتبقية غير المضمونة المقدرة فيجب على المؤجر تعديل توزيع الدخل على مدى مدة عقد التأجير والاعتراف الفوري لأي تخفيض يخص المبالغ المستحقة.

### عقود الإيجار التي تكون الشركة فيها كمستأجر

- يتم في تاريخ بداية عقد الإيجار إثبات أصل "حق الانتفاع" والتزام عقد الإيجار، إلا أنه يمكن للشركة عدم تطبيق ذلك سواء لعقود الإيجار قصيرة الأجل أو عقود الإيجار التي يكون فيها الأصل محل العقد ذا قيمة منخفضة، وفي هذه الحالة يتم إثبات دفعات الإيجار المرتبطة بتلك الإيجارات باعتبارها مصروفاً إما بطريقة القسط الثابت على مدى مدة الإيجار أو أساس منتظم آخر. ويتم تطبيق أساس منتظم آخر إذا كان ذلك الأساس أكثر تعبيراً عن نمط المنفعة كمستأجر.
- لدى الشركة عقود استئجار طويلة الأجل لبعض السيارات، يتم القياس والعرض لما يتعلق بها من بنود القوائم المالية كما يلي:

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (انكوليس) - شركة مساهمة مصرية  
أهم السياسات المحاسبية المطبقة على القوائم المالية  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

#### القياس الأولي لأصل "حق الانتفاع":

- تتكون تكلفة أصل "حق الانتفاع" من:

(أ) مبلغ القياس الأولي للالتزام عقد الإيجار، وذلك بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار غير المدفوعة في ذلك التاريخ. ويتم خصم دفعات الإيجار باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار إذا كان يمكن تحديد ذلك المعدل بسهولة. وإذا لم يكن في الإمكان تحديد ذلك المعدل فيجب أن يستخدم المستأجر سعر الفائدة على الاقتراض الإضافي للمستأجر.

(ب) أي دفعات عقد إيجار تمت في أو قبل تاريخ بداية عقد الإيجار ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة؛

(ج) أي تكاليف مباشرة أولية متكبدة بواسطة المستأجر؛

(د) تقدير للتكاليف التي سيتكبدها المستأجر في تفكيك وإزالة الأصل محل العقد، وإعادة الموقع الذي يوجد فيه الأصل إلى الحالة الأصلية أو إعادة الأصل نفسه إلى الحالة المطلوبة وفقاً لأحكام وشروط عقد الإيجار، ما لم تكن تلك التكاليف سيتم تكبدها لإنتاج المخزون. ويتكبد المستأجر التزامات لتلك التكاليف سواء في تاريخ بداية عقد التأجير أو كنتيجة لاستخدام الأصل محل العقد خلال فترة معينة.

#### القياس اللاحق لأصل "حق الانتفاع"

- بعد تاريخ بداية عقد الإيجار يتم قياس أصل "حق الانتفاع" "بم تطبيق نموذج التكلفة حيث يتم قياس أصل حق الانتفاع "بالتكلفة":

(أ) مطروحاً منها أي مجمع استهلاك وأي مجمع خسائر هبوط في القيمة؛

(ب) ومعدلة بأي إعادة قياس للالتزام عقد الإيجار.

#### القياس الأولي للالتزام عقد الإيجار

- يتم في تاريخ بداية عقد الإيجار قياس التزام عقد الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار غير المدفوعة في ذلك التاريخ. ويتم خصم دفعات الإيجار باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار إذا كان يمكن تحديد ذلك المعدل بسهولة. وإذا لم يكن في الإمكان تحديد ذلك المعدل بسهولة فيجب أن يستخدم المستأجر معدل الاقتراض الإضافي للشركة كمستأجر.

#### القياس اللاحق للالتزام عقد الإيجار

- بعد تاريخ بداية عقد الإيجار، يتم ما يلي:

(أ) زيادة المبلغ الدفترى للالتزام ليعكس الفائدة على التزام عقد الإيجار؛

(ب) تخفيض المبلغ الدفترى للالتزام ليعكس دفعات الإيجار؛

(ج) إعادة قياس المبلغ الدفترى للالتزام ليعكس أي إعادة تقييم أو تعديلات لعقد الإيجار أو ليعكس دفعات الإيجار الثابتة في جوهرها المعدلة.

- يتم عرض أصل حق الانتفاع والتزامات عقود الاستئجار في قائمة المركز المالي بشكل منفصل عن الأصول والالتزامات الأخرى.

- تتضمن عقود الاستئجار قيام المستأجر بصيانة الأصل المؤجر والتأمين عليه ولا ينطوي عقد الإيجار على أية ترتيبات لنقل الملكية في نهاية فترة الإيجار.

- وبالنسبة للعقد الذي ينطوي على مكون إيجاري مع مكون إيجاري أو غير إيجاري واحد أو أكثر، (إن وجد) فإنه يتم تخصيص العوض في العقد لكل مكون إيجاري على أساس السعر التناسبي المستقل للمكون الإيجاري والسعر المستقل الإجمالي للمكونات غير الإيجارية. وكوسيلة عملية، وفي نطاق ما يسمح به المعيار، يمكن للشركة كمستأجر أن تختار حسب فئة الأصل محل العقد عدم فصل المكونات غير الإيجارية عن المكونات الإيجارية، ومن ثم المحاسبة عن كل مكون إيجاري وأي مكونات غير إيجارية مصاحبة باعتبارها مكوناً إيجارياً واحداً.

٧/٢٨- الأصول المحتفظ بها بغرض البيع :-

- يتم تبويب الأصول غير المتداولة أو المجموعة الجاري التخلص منها التي تتضمن أصول والتزامات محتفظ بها بغرض البيع، إذا كان مرجحاً بدرجة عالية أن يتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل أساسي من خلال البيع وليس من الاستمرار في استخدامها.
- يتم قياس هذه الأصول أو مجموعات الأصول الجاري التخلص منها بصفه عامه بقيمتها الدفترية أو القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع أيهما أقل. يتم الاعتراف بخسائر الاضمحلال عند التبويب الأولى للأصول المحتفظ بها بغرض البيع أو لغرض التوزيع وكذلك الأرباح أو الخسائر اللاحقة والخاصة بإعادة القياس بالأرباح أو الخسائر.
- عند التبويب كأصول محتفظ بها بغرض البيع لا يتم إجراء اهلاك او استهلاك للأصول الثابتة والأصول غير الملموسة.

٨/٢٨- الاستثمارات المالية في شركات شقيقة :-

- ٨-٢٨-١- يتم إثبات الاستثمارات المالية في شركات شقيقة بالتكلفة، متضمنه تكلفة الإقتناء.
- ٨-٢٨-٢- وفي تاريخ إعداد القوائم المالية تقوم الشركة بتقييم هذه الاستثمارات، وفي حالة وجود انخفاض غير مؤقت في قيمتها، نتيجة انخفاض أو إضمحلال القيمة القابلة للإسترداد من الاستثمار عن قيمته الدفترية، يتم تخفيض قيمتها الدفترية بقيمة هذا الانخفاض أو خسائر الاضمحلال، وتحمله على قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر)، وذلك لكل استثمار على حدة.

٩/٢٨ - الاضمحلال :-

١-٩-٢٨- الأصول المالية غير المشتقة :-

- الأدوات المالية وأصول العقد :
- تعترف الشركة بمخصص الخسارة للخسائر المتوقعة في:
  - الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المستهلكة.
  - أدوات الدين المقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
  - أصول العقود مع العملاء.
  - تقوم الشركة بالاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة لعملاء القروض
  - تقوم الشركة بقياس مخصص الخسارة للأداة المالية بمبلغ مساوي للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر إذا كانت المخاطر الائتمانية على تلك الأداة المالية قد زادت - بشكل جوهري - منذ الإعتراف الأولي ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على ١٢ شهراً لما يلي :
  - سندات الدين ذات مخاطر ائتمانية منخفضة.
  - سندات الدين الأخرى وأرصدة البنوك التي لم تزيد مخاطرها الائتمانية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي (مخاطر التعثر في السداد على مدى العمر المتوقع للأداة المالية).
  - يجب على الشركة ان تقوم بتحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية على الأصل المالي قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي وعند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة يجب على الشركة الأخذ في الاعتبار ان تكون هذه المعلومات معقولة ومؤيدة ومتاحة بدون تكلفة اوجهد لا ميرر لهما وهذا يشمل مدى صحة وكمية وكفاءة المعلومات والتحليلات والتي تعتمد على الخبرة السابقة والتقييم الائتماني وأيضا المعلومات المستقبلية.

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (انكوليس) - شركة مساهمة مصرية  
أهم السياسات المحاسبية المطبقة على القوائم المالية  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

- تعتبر الشركة الأصل المالي متعثراً عندما :
- يكون من غير المحتمل ان يقوم المدين بدفع التزاماته الائتمانية.
  - عندما تتجاوز الأصول المالية موعد استحقاقها ٩٠ يوم ما لم يثبت عكس ذلك.
  - عمر خسائر الائتمان المتوقعه هو الذي ينتج عن جميع الاحداث الافتراضيه المحتملة على مدى العمر المتوقع لأداه مالية.
  - خسائر الائتمان المتوقعه على مدى ١٢ شهر هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعه التي تنتج عن احداث افتراضيه ممكنه خلال ١٢ شهر من تاريخ التقرير (أو فترة أقصر اذا كان العمر المتوقع للأداة أقل من ١٢ شهراً).
- إن الحد الأقصى للفترة التي يجب أخذها في الحسبان عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعه هو الحد الأقصى للفترة التعاقدية بما في ذلك خيارات التمديد التي تكون الشركة معرضة على مدارها للمخاطر الائتمانية وليس فترة اطول حتى ولو كانت الفترة الاطول متفقه مع ممارسات المعيار.
- إن الإحكام والتقديرات التي تستخدمها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الأساسية الأخرى لحالات عدم التأكد من التقدير هي ذاتها التي تم تطبيقها على القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
- وتقوم الشركة بمراجعة الأصول المالية المعرضة لخطر الإضمحلال فيما عدا الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، لقياس مدى إضمحلال تلك الأصول وفقاً لمل يلي:
- **المرحلة الأولى (١ Stage):**  
تتضمن (عملاء تأجير تمويلي) التي لم تحدث زيادة جوهرية في مخاطرها الائتمانية منذ الإقرار الأولي بها، وتمثل الخسارة الائتمانية المتوقعه في الخسارة المتوقعه الناتجة عن أحداث التعثر التي قد تحدث خلال (١٢) شهر التالية لتاريخ إعداد التقارير المالية.
  - **المرحلة الثانية (٢ Stage):**  
تتضمن (عملاء تأجير تمويلي) التي حدثت زيادة جوهرية في مخاطرها الائتمانية منذ الإقرار الأولي بها، إلا أنها لم تصل إلى مرحلة التعثر بعد نظراً لعدم وجود دليل موضوعي يؤكد حدوث التعثر، وتحتسب الخسارة الائتمانية المتوقعه لكامل عمر (عملاء تأجير تمويلي)، وهي تمثل الخسارة المتوقعه الناتجة عن أحداث التعثر خلال المدة الزمنية المتبقية من عمر الأداة.
  - **المرحلة الثالثة (٣ Stage):**  
تتضمن (عملاء تأجير تمويلي) التي يتوفر دليل / أدلة على أنها أصبحت متعثرة (غير منتظمة)، وتحتسب الخسارة الائتمانية المتوقعه خلال المدة الزمنية المتبقية من عمر الأداة.
- تعريف التعثر :
- تطبق الشركة تعريف موحد للتعثر وهي التي تؤثر في تصنيف الأصول وتحديد احتمالية التعثر لأغراض إدارة المخاطر.
- ويعتمد تعريف التعثر على محددات كمية ونوعية، ويعتبر الطرف المقابل متعثراً عندما يوجد جزء جوهري من مبلغ المنح متضمناً أصل المبلغ والفائدة متأخراً لأكثر من ٩٠ يوم ما لم يثبت عكس ذلك.
- الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:
- لا يحتوي المعيار المصري ٤٧ للأدوات المالية على تعريف محدد لما يمثل زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، وتعتمد تقدير الشركة لما يمثل حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان من بعد تاريخ المنح على معلومات ذات معقولة مدعومة بنظرة مستقبلية متضمنة معلومات كمية ونوعية مع الأخذ في الاعتبار تقدير الإدارة ورويتها لما يمثل زيادة جوهرية.
- ويتضمن تقدير ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان قيام الشركة بمقارنة خطر التعثر الحالي عند تاريخ إعداد التقارير المالية بخطر التعثر المقدر عند بداية منح التسهيل، وفي عملية التقدير تأخذ الشركة في الاعتبار كافة المعلومات الكمية والنوعية متضمنة البيانات التاريخية والنظرة المستقبلية، التي تتوافر بدون جهد وتكلفة غير متطلبة والذي يعتمد على قدرة الشركة على توفير البيانات بصورة موضوعية.

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (انكوليس) - شركة مساهمة مصرية  
أهم السياسات المحاسبية المطبقة على القوائم المالية  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٨-٩-٢ - قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

- الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقديرات مرجحة لاحتمال الخسائر الائتمانية. تُقاس خسائر الائتمان بالقيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة تحصيلها) يتم خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة بسعر الفائدة الفعلي للأصل المالي.

٢٨-٩-٣ - الأصول المالية ذات مستوى إئتماني منخفض :

- في تاريخ كل تقرير مالي ، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت الأصول المالية التي تم تصنيفها بالتكلفة المستهلكة وسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تعاني من انخفاض الائتمان. يعد الأصل بأنه ذو مستوى ائتمان منخفض عندما يكون قد وقع واحد أو أكثر من الاحداث التي يكون لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره للأصل المالي.

- تشمل الأدلة على ان الأصول المالية ذو مستوى ائتمان منخفض البيانات الممكن رصدها حول الاحداث التالية:

- صعوبات مالية كبيرة للمدين.
- خرق العقد مثل التعثر عن السداد او التأخير لأكثر من ٩٠ يوم من تاريخ الاستحقاق ما لم يثبت عكس ذلك.
- إعادته هيكله قرض أو سلفه من قبل الشركة لم تكن الشركة لتقبلها بظروف أخرى .
- من المحتمل أن المدين سوف يدخل في إفلاس أو إعادة تنظيم مالي اخر.
- اختفاء نشاط سوق الأوراق الماليه بسبب الصعوبات المالية.

٢٨-٩-٤- عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

- يتم خصم مخصصات الخسائر للأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.  
- بالنسبة لأدوات الدين المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم تحميل مخصص الخسارة على الربح أو الخسارة ويتم الاعتراف به في الدخل الشامل الآخر.

٢٨-٩-٥ -إعدام الأصول غير المالية

- في تاريخ نهاية كل فترة مالية، تقوم الشركة بمراجعة القيم الدفترية للأصول غير المالية للشركة (بخلاف الاستثمارات العقارية وأصول العقود مع العملاء، والأصول الضريبية المؤجلة) لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر للاضمحلال. وإذا كان الامر كذلك تقوم الشركة بعمل تقدير للقيمة الإستردادية للأصل. يتم اجراء اختبار الاضمحلال للشهرة سنويا.

- لإجراء اختبار اضمحلال القيمة لأصل يتم تجميع الأصول معا الي أصغر مجموعة أصول تتضمن الأصل والتي تولد تدفقات نقدية داخلية من الاستعمال المستمر ومستقلة الي حد كبير عن التدفقات النقدية الداخلة من الأصول الأخرى او مجموعات الأصول.

- وحدات توليد النقد. يتم توزيع الشهرة المكتسبة عند تجميع الاعمال على الوحدات التي تولد النقد او مجموعات هذه الوحدات لدى الشركة المقتنية والمتوقع منها الاستفادة من عملية التجميع.

- القيمة الإستردادية للأصل او للوحدة المولدة للنقد هي قيمته العادلة ناقصا تكاليف البيع او قيمته الاستخدامية ايهما أكبر، القيمة الاستخدامية للأصل هي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع حدوثها مخضومة بسعر خصم قبل الضرائب الذي يعكس تقديرات السوق الجارية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة للأصل او وحدة توليد النقد.

- يتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال إذا كانت القيمة الدفترية للأصل او للوحدة المولدة للنقد أكبر من قيمته الإستردادية.

- يتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال في الارباح او الخسائر. ويتم توزيعها اولا لتخفيض القيمة الدفترية للشهرة الموزعة على وحدة توليد النقد، ثم تخفيض الأصول الأخرى للوحدة بالتناسب على اساس القيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة.

- لا يتم عكس الخسارة الناجمة عن اضمحلال قيمة الشهرة في فترة لاحقة. بالنسبة للأصول الأخرى، يتم عكس خسائر الاضمحلال الى المدى الذي لا يتعدى القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها (بالصافي بعد الاهلاك والاستهلاك) ما لم يتم الاعتراف بالخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة بالنسبة للأصل في السنوات السابقة.

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (انكوليس) - شركة مساهمة مصرية  
أهم السياسات المحاسبية المطبقة على القوائم المالية  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٠/٢٨- عملاء التأجير التمويلي :-

١٠-١٠-٢٨- الاعتراف الأولي بعملاء التأجير التمويلي:-

- أ- تتطلب الفقرة (٦٦) من المعيار (٤٩) تصنيف كل عقد تأجير عند نشأته، ويتم إعادة النظر في التصنيف فقط إذا كان هناك تعديل في عقد التأجير. مع مراعاة أن التغييرات في التقديرات الخاصة بالعمر الإقتصادي أو القيمة المتبقية للأصل محل العقد، أو التغييرات في الظروف كحالة تعثر المستأجر في السداد، لا تنشئ تصنيفاً جديداً لعقد التأجير.
- ب- يجب علي المؤجر الاعتراف الأولي بالعملاء في تاريخ بداية عقد التأجير بالقيمة العادلة للعملاء، والتي تتمثل في المبالغ المستحقة التحصيل منهم بموجب عقد التأجير التمويلي للأصول المحتفظ بها بموجب عقد التأجير التمويلي، وذلك بما يعادل صافي القيمة الاستثمارية للأصول المحتفظ بها بموجب عقد التأجير التمويلي (معيار (٤٩)-فقرة (٦٧)).
- ج- في تاريخ بداية عقد الإيجار تشمل دفعات الإيجار المدرجة في قياس صافي الاستثمار في عقد التأجير، كل من الآتي:
- الدفعات الإيجارية الثابتة في جوهرها ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة الدفع علي النحو المبين في الفقرة (١٧٠) والفقرة (ب٤٢) من المعيار رقم (٤٩).
  - الدفعات الإيجارية المتغيرة، والتي تعتمد علي مؤشر أو معدل، ويتم قياسها باستخدام هذا المؤشر أو المعدل، كما في تاريخ بداية عقد التأجير (الفقرة (ب ٧٠)).
  - ومثال ذلك الدفعات المربوطة بمعدل فائدة إرشادي (مثل سعر الليبور) أو الدفعات المربوطة بمؤشر مثل سعر المستهلك، أو الدفعات التي تعكس التغيرات في معدلات التأجير السوقية (فقرة (٢٨)).
  - اي ضمانات للقيمة المتبقية مقدمة للمؤجر بواسطة المستأجر أو من طرف ذي علاقة بالمستأجر أو من طرف ثالث ليس له علاقة بالمؤجر، وله القدرة المالية للوفاء بالالتزامات بموجب الضمان (ملحق (أ) - مفهوم مصطلح دفعات الإيجار).
  - سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر متأكدا بصورة معقولة من ممارسة هذا الخيار، وهذا السعر يتم تقييمه اخذاً في الاعتبار العوامل المبينه في الفقرة (ب-٣٧).
  - دفعات غرامات لإنهاء عقد التأجير، إذا كانت مدة عقد الإيجار تعكس ممارسة المستأجر خيار انهاء عقد التأجير.
- د - يتم في تاريخ بداية عقد التأجير الاعتراف لكل عقد تأجير من عقود التأجير التمويلية طبقاً للفقرة (٧١) من المعيار (٤٩) بما يلي :-
- الإيراد باعتباره القيمة العادلة للأصل محل العقد، أو القيمة الحالية لدفعات الإيجار المستحقة للمؤجر مخصومة باستخدام معدل الفائدة السوقي، أيهما أقل.
  - تكلفة البيع باعتبارها التكلفة، أو المبلغ الدفترى إذا كان مختلفا، للأصل محل العقد ناقصا القيمة الحالية للقيمة المتبقية غير المضمونة.
  - ربح أو خسارة البيع (باعتبارها الفرق بين الإيراد وتكلفة البيع) .

٢٨-١٠-٢- القياس اللاحق :-

- أ- يجب علي المؤجر تقييم تصنيف كافة المستأجرين والأصول المؤجرة بصفة دورية.
- ب- يجب علي المؤجر الاعتراف بدخل التمويل علي مدي مدة عقد التأجير، علي أساس نمط يعكس معدل عائد دوري ثابت لصافي استثمار المؤجر في عقد التأجير (فقرة (٧٥)).
- ج- ويهدف المؤجر إلي توزيع إيرادات التمويل علي مدي مدة عقد الإيجار، علي أساس منتظم ومنطقي، ويجب علي المؤجر تطبيق دفعات الإيجار المتعلقة بالفترة مقابل إجمالي الاستثمار في عقد التأجير لتخفيض كل من أصل المبلغ وإيراد التمويل غير المحقق (فقرة (٧٦))

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (انكوليس) - شركة مساهمة مصرية  
أهم السياسات المحاسبية المطبقة على القوائم المالية  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٨-١٠-٣- عرض عملاء التأجير التمويلي:-

- يتم عرض رصيد عملاء التأجير التمويلي في قائمة المركز المالي، باعتبارها مبالغ مستحقة التحصيل منهم نتيجة منحهم حق استخدام الأصل محل العقد خلال مدة عقد التأجير مخصوماً منها كل من (الإضمحلال في قيمة عملاء التأجير التمويلي- المخصص العام)، وذلك بعد التأكد من توافر ضمان أساسي للحصول على القيمة الإيجابية من المستأجر.

٢٨-١١-١- الأصول المتداولة :-

٢٨-١١-١- يتم تبويب الأصل علي أنه أصل متداول عندما تتوافر فيه أحد الشروط التالية :

1. عندما يكون من المتوقع أن تتحقق قيمته أو يكون محتفظاً به بغرض البيع أو الاستخدام خلال دورة التشغيل المعتادة للمنشأة.
2. عندما يحتفظ به أساساً لغرض الإتجار.
3. يتوقع تحقق قيمته خلال اثني عشر شهراً من تاريخ الميزانية.
4. إذا كان الأصل يتمثل في نقدية أو ما في حكمها، ما لم يكن هناك قيود تمنع تبادله أو استخدامه في سداد إلتزام لمدة اثني عشر شهراً علي الأقل بعد تاريخ الميزانية.

٢٨-١١-٢- وعلى المنشأة تبويب كافة الأصول الأخرى بخلاف ما ذكر بعاليه كأصول غير متداولة.

٢٨-١٢-١- العملاء والمدينون وأوراق القبض والحسابات والأرصدة المدينة الأخرى :-

- يتم تسجيل المدينين وأوراق القبض والحسابات المدينة الأخرى بالقيمة الاسمية مخصوماً منها أية خسائر اضمحلال، ويتم تبويبها ضمن الأصول المتداولة، وذلك في ضوء ما قرره الفقرتان رقمي (٦١) و (٦٦ - ج) من المعيار المحاسبى المصرى رقم (١) المعدل في شأن عرض القوائم المالية، وتبويب المبالغ المتوقعة تحصيلها بعد أكثر من عام ضمن الأصول غير المتداولة أي طويلة الأجل.

٢٨-١٣- النقدية وما في حكمها :-

- لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية تشمل النقدية وما في حكمها أرصدة النقدية بالصندوق والحسابات الجارية بالبنوك والودائع لأجل لدى البنوك التي تستحق خلال ثلاثة أشهر وأذون الخزانة التي تستحق خلال ثلاثة أشهر.

٢٨-١٤- قائمة التدفقات النقدية :-

- يتم إعداد قائمة التدفقات النقدية وفقاً للطريقة غير المباشرة.

٢٨-١٥- الإلتزامات المتداولة :-

- يتم تبويب الإلتزام علي أنه إلتزام متداول في أي من الحالات التالية :

- ١- أن يكون من المتوقع تسويته خلال دورة التشغيل المعتادة للمنشأة.
- ٢- أن يكون بغرض المتاجرة.
- ٣- أن يكون الإلتزام مستحق التسوية خلال اثني عشر شهراً من تاريخ الميزانية.

٢٨-١٦- الإقتراض والمرابحات :-

٢٨-١٦-١- يتم الإقراراف مبدئياً بالإقتراض بالقيم التي تم استلامها، ويتم تبويب المبالغ التي تستحق خلال عام ضمن الإلتزامات المتداولة، وتلك التي تستحق بعد مدة تزيد عن عام، فيتم ادراجها ضمن الإلتزامات طويلة الأجل أي غير المتداولة، كذلك فإنه إن كان لدى الشركة الحق في تأجيل سداد رصيد القروض لمدة تزيد عن عام بعد تاريخ الميزانية، فيتم عرض رصيد القرض ضمن الإلتزامات طويلة الأجل.

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (انكوليس) - شركة مساهمة مصرية  
أهم السياسات المحاسبية المطبقة على القوائم المالية  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٨-١٦-٢- ويتم قياس القروض والإقراض بفوائد بعد الاعتراف المبدئي على أساس التكلفة المستهلكة بطريقة معدل الفائدة الفعال، وتدرج الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد الإلتزامات بالإضافة إلى عملية الاستهلاك بطريقة معدل الفائدة الفعال بقائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر)، ويتم حساب التكلفة المستهلكة مع الأخذ في الاعتبار أى خصم أو علاوة عند الحصول على الإقراض والالتعاب أو التكاليف التي تكون جزءاً من معدل الفائدة الفعال، ويُدْرَج الاستهلاك بمعدل الفائدة الفعال ضمن تكاليف التمويل في قائمة الدخل (الأرباح أو الخسائر).

١٧/٢٨- المخصصات :-

٢٨-١٧-١- يتم الاعتراف بالمخصصات واثبات تكوينها في حالة وجود التزام حتمى أو قانوني قائم أو التزام مستدل عليه من الظروف المحيطة نتيجة لحدث في الماضي، ويكون من المتوقع معه أن يترتب عليه تدفق لمنافع أو موارد اقتصادية يتم استخدامها لسداد وتسوية ذلك الإلتزام ، وعلى أن يكون من الممكن عمل تقدير موثوق به لمبلغ الإلتزام.

وإذا كان تأثير القيمة الزمنية للنقود جوهرياً فإنه يتم تحديد قيمة المخصصات بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بسعر خصم قبل الضريبة يعكس التقدير الحالى للقيمة الزمنية للنقود فى السوق والمخاطر المتعلقة بالإلتزام إذا كان ذلك ملائماً.

٢٨-١٧-٢- هذا ويتم إعادة مراجعة ودراسة موقف رصيد المخصصات في تاريخ إعداد القوائم المالية الدورية، ويتم تعديلها إذا ما لزم الأمر لإظهار أفضل تقدير حالي.

٢٨-١٧-٣- يتم تكوين مخصص عام بنسبة ١٪ علي صافي القيمة الاستثمارية للمحفظة (والتي تمثل صافي القيمة الحالية لعقود التأجير التمويلي القائمة بالإضافة إلى الدفعات المقدمة لشراء أصول ثابتة مؤجرة) في تاريخ القوائم المالية بعد خصم صافي القيمة الاستثمارية للأصول المؤجرة بدون مخاطر مع عدم إحتساب مخصص لعمليات تمويل البنوك نظراً لأن مخاطرها منعدمة.

وبناء علي محضر مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ نوفمبر ٢٠١٥ فقد تقرر تخفيض المخصص العام من نسبة ٢٪ لتصبح ١٪ علي صافي القيمة الاستثمارية للمحفظة، وهذا يتفق مع سياسة المخصصات طبقاً لمتطلبات مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية المشار إليه أدناه.

- بموجب تعليمات مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٩١) لسنة ٢٠١٨ الصادرة بتاريخ ٢٠١٨/١٢/٣١ عدلت سياسة المخصصات لشركات التأجير التمويلي، وقد إلتزمت الشركة علي الفور بتطبيق تعليمات الهيئة في شأن سياسة المخصصات المطبقة وذلك علي النحو التالي :

• يتم تكوين مخصص على الأرصدة المشكوك في تحصيلها وفقاً لمعدلات التأخير في التحصيل مقسمة لأربعة مستويات وفقاً لمدى درجة الانتظام فى السداد لكل حالة على حدة.

• حيث يتم تكوين مخصص للعملاء المتعثرين من الرصيد غير المغطي للأصول المؤجرة بالنسب الآتية:

١٠٪	من الرصيد غير المغطي للأصول المؤجرة للعملاء المتأخرين عن السداد من ٩٠ إلي ١٨٠ يوم
٢٥٪	من الرصيد غير المغطي للأصول المؤجرة للعملاء المتأخرين عن السداد من ١٨١ إلي ٢٧٥ يوم ويتم تهميش العوائد فور بداية تكوين المخصص
٥٠٪	من الرصيد غير المغطي للأصول المؤجرة للعملاء المتأخرين عن السداد من ٢٧٦ إلي ٣٦٥ يوم ويتم تهميش العوائد فور بداية تكوين المخصص
١٠٠٪	من الرصيد غير المغطي للأصول المؤجرة للعملاء المتأخرين عن السداد أكثر من ٣٦٥ يوم ويتم تهميش العوائد فور بداية تكوين المخصص

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (انكوليس) - شركة مساهمة مصرية  
أهم السياسات المحاسبية المطبقة على القوائم المالية  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الأرصدة المغطاة بنسبة من قيمة الأصول:

- الأصول العقارية : ٨٠٪ من القيمة السوقية الحالية بعد إعداد تقييم للأصول من مقيم معتمد.
- السيارات والمركبات : ٧٠٪ من القيمة السوقية الحالية بعد إعداد تقييم للأصول من مقيم معتمد.
- الآلات والمعدات وخطوط الإنتاج : ٥٠٪ من القيمة السوقية الحالية بعد إعداد تقييم للأصول من مقيم معتمد.
- الأصول غير الملموسة : (٠٪) لا يعتد بها لتغطية رصيد العميل.

- ويتم حساب الرصيد غير المغطي من الأصل علي أساس الرصيد الدفترى القائم من قيمة التمويل مطروحا منه نسبة من قيمة الأصل المؤجر المملوك للشركة والمسجل بسجل عقود التأجير التمويلي لدي الهيئة ويتم استخدام النسب الواردة أعلاه من قيمة الأصل المؤجر لإستخدامه في حساب الرصيد غير المغطي من قيمة التمويل.

١٨/٢٨- الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى:-

- يتم إثبات الدائنين والأرصدة الدائنة الأخرى بالقيمة الاسمية ، كما يتم الاعتراف بالالتزامات المستحقة بالقيم التي سيتم سدادها في تواريخ إستحقاقها في المستقبل، وذلك مقابل الأصول والخدمات التي تم استلامها والحصول عليها من هؤلاء الموردين والدائنين.

١٩/٢٨- الإحتياطي القانوني :-

- وفقاً للنظام الأساسي للشركة يتم احتجاز ٥٪ من صافي الربح السنوي لتغذية الإحتياطي القانوني، ويتم إيقاف احتجاز الإحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيده ما يعادل ٥٠٪ من رأس المال المصدر، ومتى نقص الإحتياطي عن ذلك تعين العودة إلى الاقتطاع، هذا ويمكن أن يستعمل هذا الإحتياطي القانوني بناء علي قرار من الجمعية العامة في هذا الشأن، وذلك في ضوء إقتراح من مجلس إدارة الشركة.

٢٠/٢٨- تحقق الإيراد :-

٢٠-٢٠-٢٨-١- الاعتراف بتحقيق الإيراد : يتحقق الإيراد عندما يكون هناك توقع كاف بأن هناك منافع اقتصادية مستقبلية سوف تتدفق إلى المنشأة، وأنه يمكن قياس هذه المنافع بطريقة يعتد عليها.

٢٠-٢٠-٢٨-٢- إيرادات عقود التأجير التمويلي :

- يجب علي المؤجر الاعتراف بدخل التمويل علي مدي عقد التأجير، علي أساس نمط يعكس عائد دوري ثابت لصافي استثمار المؤجر في عقد التأجير.

- وفيما يخص صافي الاستثمار في عقد التأجير يجب علي المؤجر مراجعة القيم المتبقية غير المضمونة المقدرة والمستخدمه في حساب إجمالي الاستثمار في عقد التأجير بصورة منتظمة، وإذا كان هناك تخفيض في القيمة المتبقية غير المضمونة المقدرة، فيجب علي المؤجر تعديل توزيع الدخل علي مدي مدة عقد التأجير والإعتراف الفوري بأى تخفيض يخص المبالغ المستحقة.

٢٨-٢٠-٣- إيراد التوزيعات : يتم الاعتراف بقيمتها في قائمة الدخل في التاريخ الذي ينشأ فيه حق للشركة في استلام توزيعات أرباح الشركات المستثمر فيها والمحقة بعد تاريخ الإقتناء، وهو تاريخ اعلان الجمعيات العامة للشركة المستثمر فيها عن اجراء تلك التوزيعات على حملة الاسهم الخاصة بها.

٢٨-٢٠-٤- إيراد الفوائد : يتم الاعتراف بإيراد الفوائد بقائمة الدخل باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، وبالتالي يتم توزيع ايراد الفوائد على مدار عمر الأصل، وذلك باستخدام معدل الفائدة الفعلي الذي يستخدم لخصم الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة، وعند حساب معدل الفائدة الفعلي تقوم الشركة بالأخذ في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية.

٢٨-٢٠-٥- فوائد الودائع المصرفية : يتم الاعتراف بقيمتها على أساس نسبة زمنية أخذاً في الاعتبار معدل الفائدة على الودائع.

٢٨-٢٠-٦- إيرادات التأجير الأخرى : يتم الاعتراف بإيرادات التأجير الأخرى في ضوء قيمة ما يقوم المستأجر بسداده مباشرة بعد توقيع العقد مقابل خدمات مؤداه وفقاً لما ينص عليه عقد التأجير التمويلي.

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (انكوليس) - شركة مساهمة مصرية  
أهم السياسات المحاسبية المطبقة على القوائم المالية  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢١/٢٨- المصروفات :-

- يتم الاعتراف بكافة تكاليف ومصروفات التشغيل والمصروفات العمومية والإدارية وفقاً لأساس الاستحقاق ، ويتم تحميلها علي قائمة الدخل في الفترات المالية التي تحققت خلالها تلك المصروفات.

٢٢/٢٨- نظام معاشات العاملين :-

- تساهم الشركة في نظام التأمينات الاجتماعية الحكومي لصالح العاملين بها.  
- وطبقاً لقانون التأمينات الإجتماعية يساهم العاملون والشركة بموجب هذا القانون في النظام بنسبة ثابتة من الأجور ويقتصر التزام الشركة علي قيمة مساهمتها، وتحمل مساهمات الشركة علي قائمة الدخل طبقاً لأساس الاستحقاق.

٢٣/٢٨- مكافأة ترك الخدمة :-

١/٢٣/٢٨- وفقاً لقرار مجلس الإدارة رقم (١) الصادر في مارس ٢٠٠٩ يتم تكوين مخصص لمكافآت ترك الخدمة بواقع شهرين ونصف لكل سنة خدمة علي أساس آخر مرتب أساسي في ٣١ يناير من كل عام (بعد العلاوات الدورية) للعاملين بالشركة الذين أمضوا في العمل فترة لا تقل عن خمس سنوات ميلادية كاملة بالشركة وتركوا الخدمة برغبتهم أو لبلغهم سن المعاش ودون أن يتم فصلهم من الشركة لأي سبب من أسباب الفصل التي ينص عليها قانون العمل.

٢/٢٣/٢٨- كما انه قد وافق مجلس الإدارة بجلسته رقم (٦) والمنعقدة بتاريخ ٢٤ ديسمبر ٢٠١٩ علي مقترح لجنة الإدارة العليا بتعديل البند الخاص بمبلغ المكافأة ليصبح ٣ شهور بدلا من شهرين ونصف لكل سنة خدمة، وذلك علي آخر مرتب أساسي من ١٢/٣١ من كل عام بالشروط الموضحة أدناه:-

١- أن يكون عدد سنوات خدمتهم بالشركة ١٠ سنوات علي الأقل.

٢- يتمتع بهذه الميزة فقط جميع العاملين الذين بلغوا سن المعاش وهم يعملون بالشركة، ولا يتمتع بها من ترك العمل قبل بلوغ سن المعاش، وإنما تطبق عليهم الشروط السابق الموافقة عليها.

٣- من يتوفي من العاملين بالشركة ويكون عدد سنوات خدمته ٥ سنوات علي الأقل.

٢٤/٢٨- الضرائب :-

٢٨-٢٤-١- ضريبة الدخل : يتم حساب ضريبة الدخل علي الأرباح المحققة والخاضعة للضريبة طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات السارية والمعمول بها في هذا الشأن وباستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية ويتم إثبات ضريبة الدخل المستحقة بقائمة الدخل وضمن الدائنون والأصدة الدائنة الأخرى بقائمة المركز المالي.

٢٨-٢٤-٢- الضريبة المؤجلة : تنشأ عن وجود بعض الفروق المؤقتة بسبب إختلاف الفترة الزمنية التي يتم فيها الاعتراف بقيمة الأصول والالتزامات بين كل من الأسس الضريبية المطبقة وبين الأسس المحاسبية التي يتم إعداد القوائم المالية طبقاً لها.

٢٥/٢٨- التوزيعات النقدية :-

- يتم إثبات التوزيعات التي تقررها الجمعية العامة للشركة كالتزامات نحو المساهمين، ضمن دائنو التوزيعات في الفترة المالية التي يتم فيها الإعلان عن تلك التوزيعات.

٢٦/٢٨- توزيع نسبة من ارباح بيع الاصول وشروطه :-

- تجنب الشركة نسبة من الأرباح الرأسمالية كل عام بناء على اقتراح مجلس الإدارة واعتماد الجمعية العمومية بما يتوافق مع نص المادة ١٩٥ من اللائحة التنفيذية لقانون الشركات المساهمة رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ الصادرة بقرار وزير شئون الاستثمار والتعاون الدولي رقم ٩٦ لسنة ١٩٨٢ والتي تنص على:

- "يجوز للجمعية العامة بناء على اقتراح، مجلس الإدارة توزيع نسبة من الأرباح الصافية التي تحققتها الشركة نتيجة بيع أصل من الأصول الثابتة أو التعويض عنه، بشرط ألا يترتب على ذلك عدم تمكين الشركة من إعادة أصولها إلى ما كانت عليه أو شراء أصول جديدة."

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (انكوليس) - شركة مساهمة مصرية  
أهم السياسات المحاسبية المطبقة على القوائم المالية  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٧/٢٨- نصيب السهم الأساسي من الأرباح (الخسائر) :-

- يتم حساب نصيب السهم الأساسي في الأرباح (الخسائر) بقسمة صافي أرباح (خسائر) الفترة / العام كما تظهر في قائمة الدخل عن الفترة / السنة المالية - وذلك بعد خصم حصص العاملين ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة في الأرباح السنوية وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة المصري رقم (٢٢) فقرة (١٢)، أخذاً في الاعتبار أن تلك المبالغ المخصومة لازالت تحت إعتداد الجمعية العامة لمساهمي الشركة - علي المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة أو السنة المالية.

٢٨/٢٨- المقاصة بين الأدوات المالية:-

- يتم عمل مقاصة بين (أصل مالي والتزام مالي) وعرض صافي المقاصة في الميزانية فقط عندما تمتلك الشركة في تاريخ الميزانية الحق القانوني القابل للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وايضاً أن يكون لدى الشركة النية اما لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ أو الاعتراف بالأصل وتسوية الإلتزام في آن واحد.

٢٩/٢٨- الأدوات المالية :-

السياسات المطبقة بدءاً من يناير ٢٠٢١

٢٨-٢٩-١- الاعتراف والقياس الأولي

- تقوم الشركة بالاعتراف الأولي بالمدينين التجاريين وأدوات الدين المصدرة في تاريخ نشأتها، جميع الأصول المالية والالتزامات المالية الأخرى يتم الاعتراف بهم أولياً في تاريخ المعاملة عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية.

- يتم قياس الأصل المالي (ما لم يكن المدينين التجاريين بدون مكون تمويل مهم) أو الإلتزام المالي مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملات التي تُنسب مباشرة إلى حيازتها أو إصدارها لئلا يُعدّ ليس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم قياس العملاء الذين ليس لديهم عنصر تمويل مهم مبدئياً بسعر المعاملة.

٢٨-٢٩-٢- التوييب والقياس اللاحق

الأصول المالية

- عند الاعتراف الأولي يتم توييب الأصل المالي على أنه مقاس بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر كإستثمارات في أدوات الدين وإستثمارات في أدوات حقوق الملكية أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

- لا يتم إعادة توييب الأصول المالية بعد الاعتراف الأولي بها إلا إذا قامت الشركة بتغيير نموذج أعمالها لإدارة الأصول المالية ، وفي هذه الحالة يتم إعادة توييب جميع الأصول المالية المتأثرة في اليوم الأول من فترة إعداد التقارير المالية الأولى بعد التغيير في نموذج الأعمال.

- يتم توييب الأصل المالي كمقيم بالتكلفة المستهلكة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تحديده على أنه مقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

• في حالة إذا كان سيتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية؛

• في حالة أنه ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.

- يتم توييب الإستثمار في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تحديده على أنه مقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

• يكون الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية كليهما؛ و

• ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تمثل فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

- عند الاعتراف الأولي بإستثمار في أدوات حقوق الملكية غير محتفظ بها لغرض المتاجرة يمكن للمجموعة أن تقوم باختيار لا رجعه فيه بأن تعرض ضمن الدخل الشامل الأخر، التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للإستثمار، يتم إجراء هذا الاختيار لكل أداة على حده.

- الأصول المالية التي لم يتم تبويبها على أنها مقبلة بالتكلفة المستهلكة أو مقبلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم تبويبها على أنها مقبلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، وهذا يتضمن كل مشتقات الأصول المالية.

- عند الاعتراف الأولي فإنه يمكن للشركة، أن تخصص بشكل غير قابل للإلغاء- أصلا مالياً يستوفي المتطلبات التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان القيلم بذلك يزيل أو يقلص بشكل جوهري - عدم الثبات في القياس أو الاعتراف (يشار إليه -أحياناً-على أنه "عدم اتساق محاسبي") والذي قد ينشأ خلاف ذلك.

#### ٢٨-٣- الأصول المالية - تقييم نموذج الأعمال

- تقوم الشركة بإجراء تقييم لهدف نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بأصل مالي على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس بشكل أفضل الطريقة التي يتم بها إدارة الأعمال ويتم تقديم المعلومات للإدارة. تتضمن المعلومات التي تم النظر فيها ما يلي:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتشغيل تلك السياسات عملياً. يشمل ذلك ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيراد الفوائد التعاقدية، والحفاظ على ملف تعريف معدل فائدة معين ، ومطابقة مدة الأصول المالية مع مدة أي التزامات ذات صلة أو التدفقات النقدية المتوقعة أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول؛

- كيفية تقييم أداء المحفظة وإبلاغ إدارة الشركة بها؛

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج العمل) وكيفية إدارة تلك المخاطر؛

- كيفية تعويض مديري الأعمال - على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛ و

- تكرار وحجم وتوقيت مبيعات الأصول المالية في الفترات السابقة وأسباب هذه المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات في المستقبل.

- إن تحويلات الأصول المالية إلى أطراف ثالثة في معاملات غير مؤهلة للإستبعاد لا تعتبر مبيعات لهذا الغرض، بما يتفق مع اعتراف الشركة المستمر بالأصول.

- يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة أو المدارة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

#### ٢٨-٤- الأصول المالية - تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل وفائدة

- لأغراض هذا التقييم يكون المبلغ الأصلي هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي وتكون الفائدة هي مقابل القيمة الزمنية للنقود، ومقابل المخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية معينة ومقابل مخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف (خطر السيولة والتكاليف الإدارية)، بالإضافة إلى هامش الربح.

- عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل وفائدة، تأخذ الشركة في إعتبارها الشروط التعاقدية للأداة. ويتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شرط تعاقدي يمكن أن يغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا تلبى هذا الشرط عند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة في إعتبارها:

• الأحداث المحتملة التي من شأنها تغيير مبلغ أو توقيت التدفقات النقدية؛

• الشروط التي قد تعدل معدل القسائم التعاقدية ، بما في ذلك ميزات المعدل المتغير؛

• ميزات الدفع المسبق والإضافات؛ و

- الشروط التي تقصر مطالبة الشركة بالتدفقات النقدية من الأصول المحددة (على سبيل المثال ، ميزات غير قابلة للاستعادة).

- تتماشى ميزة السداد المبكر مع مدفوعات الأصل والفائدة فقط إذا كان مبلغ الدفع المسبق يمثل بشكل جوهري المبالغ غير المدفوعة من الأصل والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق، والذي قد يشمل تعويضاً معقولاً عن الإنهاء المبكر للعقد. بالإضافة إلى ذلك بالنسبة، للأصول المالية التي يتم الحصول عليها بخصم أو علاوة إصدار على القيمة الاسمية التعاقدية، وهي ميزة تسمح أو تتطلب السداد المبكر بمبلغ يمثل بشكل جوهري المبلغ التعاقدية بالإضافة إلى الفائدة التعاقدية المستحقة (ولكن غير المدفوعة) (والتي قد تتضمن أيضاً تعويضاً معقولاً للإنهاء المبكر) يتم التعامل معها على أنها تتوافق مع هذا المعيار إذا كانت القيمة العادلة لميزة السداد المبكر غير مؤثرة عند الاعتراف الأولي.

الشركة الدولية للتأجير التمويلي (انكوليس) - شركة مساهمة مصرية  
أهم السياسات المحاسبية المطبقة على القوائم المالية  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

#### ٢٨-٢٩-٥- الأصول المالية - القياس اللاحق والأرباح والخسائر

الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	تقاس الأصول المالية لاحقاً بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة متضمنه اي عوائد/و توزيعات أرباح ضمن الأرباح أو الخسائر.
الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة	تقاس الأصول المالية المقيمة بالتكلفة المستهلكة لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، التكلفة المستهلكة يتم تخفيضها بخسائر الاضمحلال. إيرادات الفوائد، أرباح وخسائر فروق العملة والاضمحلال يتم الاعتراف بهم ضمن الأرباح والخسائر، وبالنسبة للأرباح والخسائر الناتجة عن الإستبعاد تسجل ضمن الأرباح والخسائر.
أدوات الدين المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	تقاس الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل لاحقاً بالقيمة العادلة. إيرادات الفوائد يتم احتسابها باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، أرباح وخسائر فروق العملة والاضمحلال يتم الاعتراف بهم ضمن الأرباح والخسائر. صافي الأرباح والخسائر الأخرى يتم الاعتراف بها ضمن الدخل الشامل. عند الإستبعاد، مجمع الأرباح والخسائر ضمن الدخل الشامل يتم إعادة تبويبه ليصبح ضمن الأرباح والخسائر.
استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	تقاس الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل لاحقاً بالقيمة العادلة. توزيعات الأرباح يتم الاعتراف بها كإيراد ضمن الأرباح والخسائر ما لم تكن توزيعات الأرباح تمثل بشكل واضح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار. صافي الأرباح والخسائر الأخرى التي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر لا يتم إعادة تبويبه على الإطلاق ضمن الأرباح أو الخسائر.

#### ٢٨-٢٩-٦- الإلتزامات المالية - التبيوب والقياس اللاحق والأرباح والخسائر

- يتم تبويب الإلتزامات المالية على أنها مقيمة بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- يتم تبويب الإلتزامات المالية على أنها مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا تم تبويبها على أنها محتفظ بها لأغراض المتاجرة أو كانت ضمن المشتقات المالية أو تم تبويبها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف الأولي.
- يتم قياس الإلتزامات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بصافي الأرباح والخسائر بما في ذلك مصروف الفوائد ضمن الأرباح والخسائر.
- الإلتزامات المالية الأخرى يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، ويتم الاعتراف بمصروف الفوائد وأرباح وخسائر التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية ضمن الأرباح والخسائر، وبالنسبة للأرباح والخسائر الناتجة عن الإستبعاد تسجل ضمن الأرباح والخسائر.

#### ٢٨-٢٩-٧- الإستبعاد

#### الأصول المالية

- تقوم الشركة بإستبعاد الأصل المالي عند إنقضاء الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل المالي، أو تقوم بتحويل الحقوق التعاقدية لإستلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يكون قد تم فيها تحويل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بشكل جوهري، أو التي لا تقوم فيها الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الملكية ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصول المالية.
- تدخل الشركة في معاملات تقوم بموجبها بتحويل الأصول المعترف بها في قائمة مركزها المالي، ولكنها تحتفظ بكافة مخاطر ومنافع الأصول المحولة في هذه الحالة لا يتم استبعاد الأصول المحولة.

## التزامات مالية

- يتم إستبعاد الالتزامات المالية عندما يتم سداد الالتزامات التعاقدية أو الغائها أو انقضاء مدتها .
- تقوم الشركة أيضًا بإستبعاد الالتزامات المالية عندما يتم تعديل شروطها والتدفقات النقدية للالتزامات المعدلة تختلف اختلافًا جوهرياً، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بالالتزامات المالية الجديدة على أساس الشروط المعدلة بالقيمة العادلة.
- عند إستبعاد الالتزامات المالية فإن الفرق بين القيمة الدفترية والمقابل المدفوع (بما في ذلك أي أصول غير نقدية تم تحويلها أو التزامات مفترضة) يتم الاعتراف بها ضمن الأرباح والخسائر.

## ٢٨-٢٩-٨- مقاصة الأدوات المالية

- تتم مقاصة الاصول والالتزامات المالية ويدرج الصافي في قائمة المركز المالي عندما، وعندما فقط :
- يكون للشركة حق إلزامي قانوني في تسوية المبالغ المثبتة، وعندما يكون لدى الشركة نية في تسوية الاصول مع الالتزامات على أساس الصافي أو بيع الاصول وسداد الالتزامات في آن واحد.

## ٢٨-٢٩-٩- الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التغطية

- تحتفظ الشركة بأدوات مالية مشتقة لتغطية تعرضها لمخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية ومخاطر اسعار الفائدة. يتم فصل المشتقات الضمنية عن العقد المضيف والمحاسبة عنها منفصلة إذا لم يكن العقد المضيف أصلاً مالياً وفي حالة توافر شروط محده.
- المشتقات يتم قياسها أولاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بتكاليف المعاملة ذات العلاقة ضمن الأرباح أو الخسائر. بعد الاعتراف الأولي يتم قياس المشتقات بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بأي تغير في القيمة العادلة في الأرباح أو الخسائر.
- تحدد الشركة مشتقات معينة كأدوات تغطية للتغطية من الإختلاف في التدفقات النقدية المرتبطة بمعاملات توقعات محتملة للغاية ناشئة عن التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الفائدة ومشتقات معينة والالتزامات مالية غير مشتقة كتغطية لمخاطر صرف العملات الأجنبية على صافي الاستثمار في عملية أجنبية.
- عند بدء علاقات التحوط المعينة، توثق الشركة هدف إدارة المخاطر وإستراتيجية تنفيذ التغطية. توثق الشركة أيضًا العلاقة الاقتصادية بين بند التغطية وأداة التغطية، بما في ذلك ما إذا كان من المتوقع أن تعوض التغيرات في التدفقات النقدية لبند التغطية وأداة التغطية بعضها البعض.

## تغطية مخاطر التدفقات النقدية

- عندما يتم تحديد مشتق كإداة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية، يتم الاعتراف بالجزء الفعال من التغير في القيمة العادلة للمشتق في بنود الدخل الشامل الأخر ويتم تجميعها في احتياطي تغطية المخاطر. يقتصر الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المعترف بها في الدخل الشامل الأخر على التغيير التراكمي في القيمة العادلة للبند المغطى، والذي يتم تحديده على أساس القيمة الحالية ، منذ بداية التغطية. الجزء الغير فعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتق يتم الاعتراف به مباشرة ضمن الأرباح او الخسائر.
- تحدد الشركة فقط التغيير في القيمة العادلة للعنصر الفوري لعقود الصرف الآجلة كأداة تغطية في علاقات تغطية التدفقات النقدية. يتم احتساب التغير في القيمة العادلة للعنصر الآجل لعقود الصرف الآجلة (النقاط الآجلة) بشكل منفصل كتكلفة تغطية ومعترف بها في احتياطي تكاليف التغطية ضمن حقوق الملكية.
- عندما ينتج عن المعاملة المستقبلية المغطاه لاحقاً الاعتراف بأصل غير مالي مثل المخزون، يتم تبويب المبلغ المجمع في احتياطي تغطية واحتياطي تكلفة التغطية مباشرة في التكلفة الأولية للبند غير المالي عند الاعتراف به.

- لكل المعاملات المستقبلية المغطاه، يتم إعادة تبويب المبلغ المكون من احتياطي تغطية التدفق النقدي واحتياطي تكلفة التغطية الى الارباح أو الخسائر في نفس الفترة أو الفترات التي خلالها تؤثر التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المغطاه على الربح والخسارة.
- إذا اصبحت التغطية غير مستوفية لشروط محاسبة التغطية أو تم بيع أو انتهى أجل أو فسخ أداة التغطية أو ممارسة الحق المرتبط بها يتم التوقف عن محاسبة التغطية بأثر مستقبلي. عندما يتم إيقاف محاسبة تغطية التدفقات النقدية فإن المبلغ المكون من احتياطي تغطية التدفق النقدي يظل في حقوق الملكية حتى، على سبيل التغطية من معاملة تؤدي إلى الاعتراف ببند غير مالي، يتم تضمينه في التكلفة عند الاعتراف الأولي أو فيما يتعلق بتغطيات التدفقات النقدية الأخرى، يتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في نفس الفترة أو الفترات التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المغطاه على الربح أو الخسارة.
- إذا لم يعد من المتوقع حدوث التدفقات النقدية المستقبلية المغطاه، يتم إعادة تصنيف المبالغ المكونة في احتياطي التغطية واحتياطي تكلفة التغطية مباشرة إلى الربح أو الخسارة.
- تغطيات صافي الاستثمار في نشاط أجنبي
- عندما يتم تصنيف أداة مشتقة أو التزام مالي غير مشتق كأداة تغطية في تغطية لصافي استثمار في عملية أجنبية، فإن الجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لأداة التغطية المشتقة أو غير المشتقة وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية غير المشتقة من أداة التغطية يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر ويتم عرضها في احتياطي الترجمة ضمن حقوق الملكية.
- يجب الاعتراف بالجزء غير الفعال من التغيرات في القيمة العادلة لأرباح وخسائر المشتقات أو العملات الأجنبية المشتقة من غير المشتقات مباشرة في الربح أو الخسارة. يتم إعادة تصنيف المبلغ المعترف به في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة كتسوية إعادة تصنيف عند استبعاد العمليات الأجنبية.